



ESCUELA DE POSGRADO
UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

**“Influencia de las finanzas de la CSCB en el desarrollo
agrícola de Rioja”**

**TESIS PARA OPTAR EL GRADO ACADÉMICO DE:
MAESTRO EN FINANZAS**

AUTOR:

Br. Oscar Rojas Rengifo

ASESOR:

Mg. Hugo Elías Bernal Lozano

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Finanzas

TARAPOTO-PERÚ

2018

ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS

En la Ciudad de Tarapoto; a los once días del mes de mayo del año dos mil dieciocho, siendo las 5:00 p.m. en mérito de la **Resolución Directoral Académico N°200-2018/DPG-UCV-FT.**


Se procedió a recibir la Sustentación de la Tesis Titulada "**Influencia de las Finanzas de la CSCB en el Desarrollo Agrícola de Rioja**" de la MAESTRIA EN FINANZAS, PROMO 2012-01 RIOJA; presentado por la bachiller **Rojas Rengifo Oscar**, ante el Jurado evaluador conformado por los siguientes Docentes:

Presidente	: Mg. Keller Sánchez Dávila
Secretario	: Dra. Juliana Chumbe Muñoz
Vocal	: Dr. Juan Rafael Juarez Díaz

Concluida la sustentación y absueltas las preguntas formuladas por los miembros del Jurado, se tomó la decisión de... Aprobado por mayoría (14) la Sustentación de la Tesis. Siendo las... 6:50 p.m. se dio por concluido el presente acto firmado:


PRESIDENTE
Mg. Keller Sánchez Dávila


SECRETARIO
Dra. Juliana Chumbe Muñoz


VOCAL
Dr. Juan Rafael Juarez Díaz

DEDICATORIA

Dedico este trabajo a mis queridos padres Luis Alejandro y Elina que dedicaron su vida a compartir mis logros, a mis hijos Jorddy y Nicole que son la fuerza y la razón para lograr mi meta y a mi esposa Joisy que siempre me apoya para seguir adelante.

Oscar.

AGRADECIMIENTO

A nuestra alma máter la Universidad César Vallejo, que a través de la Escuela de Postgrado y las enseñanzas de sus docentes, permitió que logre cristalizar mis metas profesionales.

Al asesor Mg. Hugo Elías Bernal Lozano por contribuir a la realización de nuestra de tesis de investigación a través de la constante asesoría y apoyo permanente.

A los funcionarios y trabajadores de la Cooperativa de ahorro y crédito Santo Cristo de Bagazán por el apoyo moral en conseguir que la presente investigación pueda realizarse y obtener los resultados deseados.

A los ciudadanos de Rioja quienes me vieron crecer y alimentar un sueño que día a día se concreta en una linda realidad.

Oscar Rojas Rengifo

DECLARATORIA DE AUTENTICIDAD

Yo, OSCAR ROJAS RENGIFO, identificado con DNI N° 01020461, estudiante del programa de Maestría en Finanzas, de la Escuela de Postgrado de la Universidad César Vallejo, con la tesis titulada: “Influencia de las finanzas de la CSCB en el desarrollo agrícola de Rioja”.

Declaro bajo juramento que:

La Tesis es de mi autoría

He respetado las normas internacionales de citas y referencias para las fuentes consultadas. La tesis no ha sido auto plagiada, es decir, no ha sido publicada ni presentada anteriormente para obtener algún grado académico previo o título profesional.

Los datos presentados en los resultados son reales, no han sido falseados, ni duplicados, ni copiados y por tanto los resultados que se presenten en la tesis se constituirán en aportes a la realidad investigada.

De identificarse la falta de fraude (datos falsos), plagio (información sin citar a autores), autoplagio (presentar como nuevo algún trabajo de investigación propio que ya ha sido publicado), piratería (uso ilegal de información ajena) o falsificación (presentar falsamente las ideas de otros), asumo las consecuencias y sanciones que de mi acción se deriven, sometiéndome a la normatividad vigente de la Universidad César Vallejo.

Tarapoto, 11 de mayo de 2018



Br. Oscar Rojas Rengifo

DNI N° 01020461

PRESENTACIÓN

Señores miembros del jurado, presento ante ustedes la tesis titulada: “In fluencia de las finanzas de la CSCB en el desarrollo agrícola de Rioja”, con el objetivo de determinar si las finanzas de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Cristo de Bagazán influyen significativamente en el desarrollo agrícola de Rioja, en cumplimiento del Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad César Vallejo para obtener el Grado Académico de Maestro en Gestión Pública.

En el capítulo I, se presenta los estudios previos relacionados a las variables de estudio, tanto del ámbito internacional, nacional como local; asimismo el marco referencial relacionado al tema en estudio, el planteamiento y formulación del problema, la justificación, hipótesis y objetivos. El capítulo II, está relacionado al método de la investigación, que incluye el tipo de estudio, diseño de investigación, las variables y operacionalización de las variables; la población y muestra; las técnicas e instrumentos de recolección de datos; métodos de análisis de datos y aspectos éticos. En el capítulo III, se presentan el análisis de los resultados obtenidos de la aplicación de los instrumentos y el procesamiento estadístico que nos permitió concluir el nivel de asociación entre variables.

En el capítulo IV, se analizan los resultados obtenidos contrastando con el marco teórico y los trabajos previos de las variables en estudio; en el capítulo V se consideran las conclusiones según los objetivos planteados y en el capítulo VI se describen las recomendaciones de acuerdo a las conclusiones alcanzadas.

Esperando cumplir con los requisitos de aprobación.

El autor

ÍNDICE

	Pág.
Página del Jurado	ii
Dedicatoria	iii
Agradecimiento	iv
Declaratoria de autenticidad	v
Presentación	vi
Índice	vii
Resumen	x
Abstract	xi
 I. INTRODUCCION	 12
1.1. Realidad Problemática	12
1. 2. Trabajos Previos	14
1.3. Teorías relacionadas al tema	19
1.4. Formulación del problema	45
1.5. Justificación del Estudio	46
1.6. Hipótesis	48
1.7. Objetivos	48
 II. MÉTODO	 50
2.1. Diseño de Investigación	50
2.2. Variables, Operacionalización	51
2.3. Población y muestra	54
2.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos, Validez y confiabilidad	56
2.5. Métodos de Análisis de datos	59
2.6. Aspectos éticos	60

III. RESULTADOS	61
IV. DISCUSIÓN	70
V. CONCLUSIONES	79
VI. RECOMENDACIONES	80
VII. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	81
ANEXOS	86
ANEXO 1: Matriz de consistencia	
ANEXO 2: Instrumentos de recolección de datos	
ANEXO 3: Validación de instrumentos	
ANEXO 4: Índice de confiabilidad	
ANEXO 5: Constancia de autorización donde se ejecutó la investigación.	
ANEXO 6: Autorización para la publicación electrónica de las tesis	
ANEXO 7. Informe de originalidad	
ANEXO 8. Acta de aprobación de originalidad	
ANEXO 9. Autorización de la versión final del Trabajo de Investigación	
ANEXO 10. Acta de aprobación de tesis	

INDICE DE TABLAS

N° Tabla		Pág
	Prueba de Kolmogorov Smirnov de los puntajes de las finanzas de la	
Tabla 01	Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Cristo de Bagazán y su influencia en el desarrollo agrícola de Rioja.	62
	Tabla Cruzada de las finanzas de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo	
Tabla 02	Cristo de Bagazán y su influencia en el desarrollo agrícola de Rioja.	63
	Tabla Cruzada de las líneas de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito	
Tabla 03	Santo Cristo de Bagazán y su influencia en el desarrollo agrícola de Rioja.	64
	Tabla Cruzada de la accesibilidad al crédito de la Cooperativa de Ahorro y	
Tabla 04	Crédito Santo Cristo de Bagazán y su influencia en el desarrollo agrícola de Rioja.	65
	Tabla Cruzada de los costos del crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito	
Tabla 05	Santo Cristo de Bagazán y su influencia en el desarrollo agrícola de Rioja.	66
	Tabla Cruzada del riesgo en las colocaciones de la Cooperativa de Ahorro y	
Tabla 06	Crédito Santo Cristo de Bagazán y su influencia en el desarrollo agrícola de Rioja.	67
	Tabla Cruzada de la morosidad financiera de la Cooperativa de Ahorro y	
Tabla 07	Crédito “Santo Cristo de Bagazán” y su influencia en el desarrollo agrícola de Rioja.	68

RESUMEN

La presente investigación identificará si las finanzas de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Cristo de Bagazán influyen en el desarrollo agrícola de Rioja. Su tipo de estudio es no experimental y su diseño correlacional transeccional causal. La muestra está compuesta por 67 socios y usuarios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Cristo de Bagazán de la Provincia de Rioja; se han empleado dos cuestionarios validados y confiables para recoger los datos de la investigación. Al analizar los resultados de las variables finanzas y desarrollo agrícola se comprueba que el mayor nivel en la variable finanzas, es el regular con un 57%. Así mismo el mayor nivel en la variable desarrollo agrícola es el medio con un 72%. La importancia de esta investigación radica en el análisis de las finanzas y de la apertura comercial de la banca privado en el sector rural, dado que permite alentar el desarrollo agrícola de las provincias a través del crédito directo a los productores agrícolas y no agrícolas y se concluye que las finanzas de la Cooperativa de Ahorro y crédito Santo Cristo de Bagazán influyen significativamente en un 37.3% en el desarrollo agrícola de Rioja, 2017; siendo el estadístico de prueba Tau-b de kendall es $\tau = 0.71$, con nivel de significancia menor al 1% ($P < 0.01$); se acepta la hipótesis de investigación.

Palabras Clave: Influencia de las finanzas y desarrollo agrícola.

ABSTRACT

The present investigation will identify if the finances of the Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Cristo de Bagazán influence the agricultural development of Rioja. Its type of study is non-experimental and its causal transectional correlational design. The sample is composed of 67 members and users of the Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Cristo de Bagazán of the Province of Rioja; Two validated and reliable questionnaires have been used to collect the research data. When analyzing the results of the variables finances and agricultural development it is verified that the highest level in the variable finances, is the regular with 57%. Likewise, the highest level in the variable agricultural development is the medium with 72%. The importance of this research lies in the analysis of finances and the commercial openness of private banking in the rural sector, since it allows encouraging the agricultural development of the provinces through direct credit to agricultural and non-agricultural producers and concludes that the finances of the Cooperative de Ahorro y Crédito Santo Cristo de Bagazán significantly influence a 37.3% in the agricultural development of Rioja, 2017; being the tau-b test statistic of kendall is $\tau = 0.71$, with level of significance less than 1% ($P < 0.01$); the research hypothesis is accepted.

Key words: Influence of finance and agricultural development.

I. INTRODUCCIÓN

1.1. Realidad Problemática

En esta parte se hizo una descripción de la problemática que atraviesa las finanzas de la Cooperativa Santo Cristo de Bagazán y el desarrollo agrícola de Rioja desde el punto de vista retrospectivo, en el mundo para luego centrarnos en el ámbito nacional y regional.

En el ámbito mundial. Desde hace varias décadas, la intervención en los mercados del crédito ha tendido a ser directa, frecuentemente bajo la forma de distribución dirigida de los préstamos, tasas de interés subsidiadas y propiedad estatal de los bancos. A fines de los años setenta, por ejemplo, el Banco Central de Indonesia administraba cerca de 200 líneas de crédito dirigido, muchas destinadas a actividades agrícolas y la mayoría subsidiadas, en Tailandia durante los años setenta y ochenta el gobierno requería que todos los bancos destinasen una proporción creciente de su portafolio total de préstamos a los agricultores. Y en las Filipinas y otros países, segmentos importantes del sistema financiero rural estaban vinculados a programas de producción de cultivos. En otros países, como Egipto y Brasil, los elevados subsidios al crédito se justificaban como compensación a los agricultores por los efectos de otras distorsiones económicas, por ejemplo, los controles de precios de los alimentos o la sobrevaloración de la tasa de cambio. (Montaño, A , 2011).

Por lo general, el desempeño de los servicios financieros rurales auspiciados por el estado o por donantes ha sido muy inferior a las expectativas. Muchos organismos creados o apoyados para administrar programas de crédito no han podido convertirse en instituciones financieras rurales autosostenibles. Los programas han alcanzado sólo a una minoría de la población rural, frecuentemente en forma de préstamos con tasas de interés negativas (en términos reales) que se han convertido en un subsidio no intencional captado por los agricultores más ricos e influyentes. Muchos de estos programas de crédito han terminado constituyendo un costoso drenaje de recursos públicos. Las intervenciones administrativas han retardado la creación de mercados financieros eficientes y han tenido efectos adversos sobre otros sectores de la economía, principalmente privándoles de fondos prestables y encareciendo el

costo de sus créditos. Muchas de las grandes instituciones financieras rurales han sufrido fuertes pérdidas, generadas sea por una inadecuada indexación frente a la inflación (Brasil y México) o por una pésima recuperación de préstamos en economías estables (India y Bangladesh).

En el ámbito nacional. Del otro lado del espectro, muchas pequeñas instituciones de crédito rural que dependían de fondos de donantes han quebrado cuando los programas que los sostenían llegaron a su fin. Las dificultades experimentadas por dichas instituciones han generado la necesidad de buscar enfoques que sean sostenibles y que al mismo tiempo aseguren volúmenes suficientes de crédito: las reformas de mercado y las privatizaciones en curso no han producido todavía apreciables mejoras en la provisión de servicios de apoyo a la agricultura. Tampoco han aumentado la rentabilidad agrícola. Más bien, con frecuencia, los pequeños agricultores tienen menos acceso que antes a los servicios bancarios rurales y a los préstamos agrícolas institucionales. Una razón importante es la ausencia de un adecuado marco de políticas de financiación agrícola y rural. (**Banegas, R. 2011**).

Aparece entonces, la figura de las cooperativas de ahorro y crédito, estas suelen prestar servicios a gente que tenía dificultades para acceder a los bancos comerciales. Asimismo, el hecho de contar con servicios financieros centralizados les permite reasignar los fondos excedentarios (liquidez) entre sus integrantes. Muchos países han incluido a estas cooperativas en la ley bancaria dentro de una categoría especial y les aplican mecanismos de supervisión y regulación distintos. Las cooperativas y asociaciones de ahorro y crédito tienen posibilidades de convertirse en un modelo institucional viable para brindar servicios microcrediticios en el sector agrícola. Entre los factores claves para el desempeño de las cooperativas de ahorro y crédito, cabe mencionar la introducción de cambios en el sistema de supervisión y regulación de dichas instituciones, además del otorgamiento de asistencia técnica por parte de organizaciones internacionales de cooperativas de ahorro y crédito.

En la Región San Martín. Según el “**Informe Económico y Social Región San Martín**”, desarrollado por el Banco Central de Reserva del Perú (2017,

p176) menciona que la actividad económica de la Región San Martín ha mostrado un ritmo de crecimiento promedio anual por encima del 6 por ciento entre los años 2007 y 2016, a pesar de la desaceleración observada en el último año. Durante el año 2017, el crédito al sector privado ha venido creciendo a tasas cercanas al 10 por ciento en términos anuales, lo cual supone una recuperación respecto del comportamiento observado durante el año 2016, en particular en la primera mitad, cuando tanto las empresas bancarias como las cajas municipales fueron más conservadoras para otorgar créditos, típicamente por la ralentización de la economía regional y la consiguiente elevación de la morosidad. De hecho, las condiciones de repago de los créditos se deterioraron en el mismo año, pues la tasa de morosidad de las empresas bancarias subió de 8,9 por ciento a 11,4 por ciento entre diciembre del mismo año, por su parte la actividad económica de la Región San Martín ha mostrado un ritmo de crecimiento promedio anual por encima del 6 por ciento entre los años 2007 y 2016, a pesar de la desaceleración observada en el último año.

1.2. Trabajos Previos

1.2.1. A nivel internacional

Camacho (2015). En su tesis desarrollada: *“Estrategias financieras a la industria del sector ronero en Venezuela, para el fortalecimiento de los costes de las materias primas caso: C. A. Ron Santa Teresa”*, para Optar título de Magister en Administración de Empresas, Universidad de Carabobo, Venezuela; concluyó que la obtención de materia prima al industrial sector ronero venezolano, contemplaría la pertinente protección para su sostenible y perdurable producción, cuando desde la factibilidad de estratégicos planes financieros, plantea alcanzar el sustentable posicionamiento en el mercado nacional a través de la definición de distintivos procesos de marketing, apoyándose en costes a su ineludible materia prima y desarrollo tecnológico de producción, para hacer más competitiva la gestión de la iniciativa privada, que más allá, también se sustenta en acciones en Investigación y Desarrollo (I&D) y en la formación permanente de su talento humano.

D'Onofrio (2014). En su tesis: *“Impactos ambientales de la agricultura. Enfoque desde el sistema de Información contable”*, para obtener el Grado de

Doctora en Ciencias Económicas, Universidad de Buenos Aires, Argentina; concluye que desde el punto de vista del empresario de una actividad agrícola, el reconocimiento de la pérdida por deterioro del valor de la tierra como consecuencia de su uso, es un elemento conceptualmente ineludible. Este reconocimiento es necesario -aunque pueda diferir su medición- tanto en los estados financieros de la entidad, como en informes gerenciales o de gestión y en informes de sustentabilidad. El empresario definirá cuál es el criterio de medición que le parece más apropiado y sobre el que basará sus decisiones de recuperación de la capacidad productiva de sus tierras, dado que este es el elemento que me parece clave en el conocimiento de la referida pérdida: el análisis de alternativas posibles de recuperación o remediación de los efectos causados por el uso, así como la necesidad de cuantiar los costos involucrados, de manera de mantener la capacidad productiva de la tierra.

Desde la perspectiva contable financiera, los mayores costos de producción necesarios para mantener la capacidad productiva de los suelos, en mi óptica son costos de la producción corriente, pues se trata de insumos que constantemente deben aplicarse para el mantenimiento de dicha capacidad. Por lo tanto, no podrían ser considerados como un cargo diferido ni como ninguna clase de activo diferente del terreno. Al constituir costos necesarios para mantener una determinada capacidad productiva, no conforman un activo separado del terreno, sino que son gastos necesarios para que la tierra continúe con determinado nivel de rendimiento. Dicho de otra manera, son las inversiones necesarias para que no se produzca o para que se atenúe el deterioro del valor analizado en las dos preguntas anteriores. Pero estas inversiones no originan un cambio en el valor del activo tierra ni un recurso nuevo separado, sino que, tal como fuera expresado, apuntan a evitar su deterioro o a recuperarlo. Constituyen por lo tanto, un gasto de cada período en que se incurre en ellos.

Angulo (2013). En su tesis: *“Evaluación del microcrédito proveniente de la ONG “INSOTEC”, destinado a la actividad agrícola en la parroquia Quero del Cantón Quero”*, para Optar el Título de Ingeniera en Finanzas, Universidad Central del Ecuador, Ecuador; indica que el financiamiento de las actividades agrícolas constituyen el nicho de mercado principalmente de las instituciones de

primer piso dedicadas a la prestación de servicios crediticios a nivel de microempresas, como son las ONG's no reguladas; es por ello con el presente trabajo de investigación se pretende analizar y estudiar en qué sentido éstas instituciones cumplen con su objetivo de voluntariado y de intentar mejorar algún aspecto de la sociedad para lograr el desarrollo económico de la población de una determinada zona. La Agencia Quero de INSOTEC, posee el 80% de su cartera en prestatarios de procedencia agrícola, de la cual el 85% de ésta se ubica en la parroquia a la que se le ha dedicado el presente estudio Quero, y en cuanto a su cartera en riesgo que suma un total de \$64.912,58, cerca del 98% (\$63.562,72) está en manos de prestatarios dedicados a actividades agrícolas.

El modelo para el otorgamiento de una puntuación crediticia propuesto para INSOTEC pretende contribuir en el manejo técnico y especializado de la Gestión Crediticia de la institución y potencializar su función dentro de las microfinanzas del país, agilizando procesos y tiempos de respuesta y estandarizando las condiciones exigidas a los prestatarios solicitantes de microcréditos sobre todo a nivel rural y agrícola que es nicho principal de la misma; mediante el uso de una herramienta de análisis que permita la oportuna toma de decisiones para mantener una adecuada relación entre las oportunidades de repago sin complicaciones de un determinado crédito.

Beltrán & Piñeros (2013). En su tesis: “*Sector agropecuario colombiano: su realidad económica y perspectiva*”, para optar el título de Economista, Universidad EAN, Colombia; señala que el sector agropecuario tiene como función producir tanto alimentos como materias primas para satisfacer las demandas de los mercados interno y externo. Esta producción está en función de 2 factores: el crecimiento de la población y el comportamiento del ingreso personal disponible destinado para la alimentación o consumo de los productos resultantes de la materia prima producida por el sector. Durante gran parte de la historia de Colombia el sector agropecuario desempeñó un papel relevante para la economía. Para 1925 este sector representaba el 58.8% de la producción total colombiana, en promedio entre 1965 y 1990 el sector agropecuario presentó una tasa promedio de participación del PIB total del 23.5%. Con el paso del tiempo y el desarrollo de la economía colombiana el sector agropecuario ha perdido

relevancia drásticamente hasta el punto de representar tan solo un 6.34% del PIB colombiano. Lo curioso es que en el discurso y en los Planes Nacionales de Desarrollo de los últimos 5 presidentes se muestra la intención de hacer del sector agropecuario un sector jalador de la economía nacional.

Días, (2013). En su tesis: “*Producción, comercialización y rentabilidad de la naranja (citrus aurantium) y su relación con la economía del Cantón La Maná y su zona de influencia, año 2011*”, para Obtener el Título de Ingeniera Comercial; Universidad Técnica de Cotopaxi, Ecuador; concluye que la falta de estabilidad en los precios de los productos agrícolas y el tamaño de las fincas, obliga al productor campesino de Cundinamarca a la utilización de los "policultivos" para disminuir riesgos y para generar ingresos suficientes para el sostén familiar. En la época actual de apertura a nuevos mercados con el Tratado de Libre Comercio, con las altas tasas de crecimiento de la población, las entidades de investigación y transferencia de tecnología deben jugar un papel protagónico en la identificación de los sistemas de producción adecuados para darles el apoyo requerido. La identificación de los sistemas de producción con una zona geográfica, con un territorio específico, articula las relaciones entre los diferentes agentes socio económico, la actividad productiva agropecuaria, las cadenas productivas, el medio ambiente y el resto de la sociedad, aportando una visión renovada del papel de la agricultura.

1.2.2. A nivel nacional

Aguirre (2013). En su tesis: “*Impacto económico financiero en los cafetaleros de la selva central del Perú por efecto de la influencia de las microfinancieras, Universidad San Martín de Porres, Lima*”, tesis para optar el Grado de Maestro en Contabilidad y Finanzas; manifiesta que el ingreso del sector financiero a la parte central de la Selva, ayudó a que los agricultores se preparen y capaciten para el uso de servicios financieros que están regulados y pagando tasas de intereses justas, ya que a comparación de otros tipos de prestamistas ofrecen tasas de interés muy altos que sólo sirve para las necesidades básicas sin tener opción de crecimiento o inversión de corto, mediano y largo plazo. El financiamiento mediante el sistema financiero ha aportado beneficios positivos ya que ayudaron a los cafetaleros al crecimiento e

incremento de sus cultivos, asegurando una mejor calidad de vida de sus familias; cabe mencionar que el principal cultivo que mueve la economía de esta parte de la Selva central es el café.

Kong & Moreno (2014). En su tesis: *“Influencia de las fuentes de financiamiento en el desarrollo de las Mypes del distrito de San José – Lambayeque en el período 2010-2012”*, para optar el título de Licenciado en Administración de Empresas, Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo; determinó que el sector microempresarial del Distrito de San José está constituido en su mayoría por unidades económicas de pequeña escala, conocidas como microempresas, las cuales son de carácter familiar, participando tanto en el sector formal como en el informal, pero que no se mantienen a modo de subsistencia sino que éstas han logrado surgir en el tiempo. Los micro y pequeños emprendedores para desarrollar sus negocios requieren no solo generar la idea y ponerla en marcha, sino también, atender sus necesidades de capacitación de mano de obra, mejorar su infraestructura, sus sistemas de información, innovar y en general, acelerar el desarrollo de su organización, todo ello para hacer más eficientes sus decisiones y posibilitar la expansión de las Micro y pequeñas empresas.

Se sabe que la fuerte oferta expansiva de las microfinanzas, se sustenta en la creciente actividad económica regional, beneficiando principalmente a los pequeños comercios e industrias locales, pero existen ciertas variables como: la formalidad y gestión de procesos internos, legalidad tributaria, antigüedad del negocio, formalidad jurídica del patrimonio, valor del activo fijo y tamaño de la empresa, por las cuáles se permite el acceso al crédito.

Elías (2013). En su tesis: *“La estrategia competitiva del sector agrario a través de la innovación y desarrollo”*, para optar el Grado de Magister en Gestión Pública, Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas, Lima; analiza la estrategia competitiva del sector agrario en la economía peruana, centrándose en las mejoras en productividad y su competitividad. Describe la teoría económica acerca de aumentos en la productividad de los factores de producción y el incremento de la producción como el resultado de esos aumentos. Y analiza los

eventos históricos de las últimas décadas que moldearon la realidad agrícola actual en el Perú, basada básicamente en la fragmentación de las unidades agrarias. Finalmente, describe donde estamos ahora en términos de realidad agraria y donde vamos, de acuerdo a las tendencias internacionales y economías globalizadas.

1.2.3. A Nivel Regional y Local:

Ushiñahua Luz, Cortéz Lidia y Salas Hector (2018) *En su tesis titulado: Incidencia del financiamiento en la rentabilidad de la micro y pequeña empresa del sector turismo – rubro restaurantes, hoteles y agencias de viaje en el distrito de Tarapoto, provincia de San Martín, periodo 2014 – 2016. Tesis de pregrado. Universidad Nacional de San Martín, Tarapoto, San Martín, Perú. Es un tipo de investigación aplicada y su diseño es no experimental, se trabajo con una muestra de 38 Mypes Turísticas, el instrumento que se utilizó es cuestionario y arribo a las siguientes concluye:* La rentabilidad de las micro y pequeñas empresas de este rubro, se inicia a partir del destino del crédito otorgado en capital de trabajo y adquisición de activos fijos, obteniendo niveles de rentabilidad pese a factores restrictivos como limitado acceso al crédito, inadecuada identificación de procesos del negocio, deficiente tecnología, mayor capital de trabajo y deficiente capacitación en gestión empresarial. El 55.26% obtuvo nivel de rentabilidad baja y el 44.74%, mediana. El 73.68% obtuvo rentabilidad económica financiera.

1.3. Teorías relacionadas al tema

1.3.1. Finanzas

Se entiende por Finanzas el conjunto de actividades y decisiones administrativas que conducen a una empresa a la adquisición y financiamiento de sus activos fijos (terreno, edificio, mobiliario, etc.) y circulantes (efectivo, cuentas y efectos por cobrar, etc.). El análisis de estas decisiones se basa en los flujos de sus ingresos y gastos y en sus efectos sobre los objetivos administrativos que la empresa se proponga alcanzar (**Ruiz, 2014**).

El concepto de finanzas las relaciona directamente con el proceso mediante el cual, las instituciones, los mercados y todos los instrumentos correspondientes a la economía participan conjuntamente en la transferencia de dinero realizada entre las personas, las empresas y los gobiernos. Generalmente los servicios financieros, como los bancos o las entidades prestamistas, y todas las finanzas y su respectivo manejo de la administración son los sectores principales en los cuales se aplica el concepto de finanzas. Ahora bien, la definición de finanzas comprender varios factores que se encuentran involucrados directamente con ellas como, por ejemplo, las inversiones, los corredores de bolsa, la planificación financiera personal, los planificadores y asesores financieros, los gerentes de carrea, los analistas de valores, los agentes de bienes raíces, etc. A esta altura debemos comprender que las finanzas son la base de toda actividad comercial, y sin ellas la misma no se podría llevar a cabo, por ello es bueno que tengamos en cuenta que el concepto de finanzas, no solo se limita a explicarnos de qué se tratan, sino que también nos señala todos los factores que en ellas inciden (Mascareñas 2005).

a. Importancia de las Finanzas en la Economía Nacional

Las finanzas cumplen un papel fundamental en el éxito y en la supervivencia del Estado y de la empresa privada, pues se considera como un instrumento de planificación, ejecución y control que repercute decididamente en la economía empresarial y pública, extendiendo sus efectos a todas las esferas de la producción y consumos. La economía nacional es movida por la actividad financiera por cuanto esta última da lugar al proceso que acelera el incremento de las inversiones privadas como consecuencia el aumento de la demanda global, imputable exclusivamente a la actividad financiera. La actividad financiera influye sobre el costo de producción de las empresas modificando la eficiencia marginal del capital; elemento determinante del volumen de inversiones privadas, así como también compromete la capacidad productiva; o lo que es lo mismo, sitúa a los individuos y a las empresas en la imposibilidad de producción, o liberarlos, por el contrario de unas incapacidades preexistentes. Igualmente, la actividad financiera influye sobre el incentivo para invertir o para producir (Sánchez, 2013).

b. Relación Finanzas Administración

La relación finanzas administración es infinita, partiendo del dinero y hasta qué punto sabemos utilizarlo. Es evidente que el objetivo de una empresa, negocio o individuo, es conseguir retener dinero, sino utilizarlo en el intento de alcanzar las metas fijadas por la gerencia, accionistas o cualquier individuo, bien sea en la administración pública, comercial o individual. Esta relación consiste en administrar los bienes, ingresos y gastos con sentido común. En cuanto al

Estado se refiere, éste debe regirse por los principios de la administración, a fin de determinar la obtención de los ingresos requeridos para la elaboración y asignación de las diversas partidas presupuestarias, mediante la planificación (Unellez, 2011).

De recaudación de ingresos, coordinación de la distribución de los ingresos, control y supervisión de la ejecución de los planes establecidos. Por otra parte, el Estado debe estar atento ante los fenómenos económicos, tales como precios, producción, consumo, sueldos, ahorros, etc., los cuales constituyen elementos causales de las medidas que el Estado adopta en el campo financiero, a fin de orientar su política según sucedan las variables.

Además, el Estado posee bienes, tales como: minas, tierras, inmuebles, Industrias, empresas públicas, bancos, etc., para los cuales debe desarrollar actividades de carácter empresarial, rigiéndose por criterios similares a los que aplica la actividad privada. Esta definición se aplica viendo al Estado como una gran empresa. En la siguiente hipótesis se explica en forma sencilla, de cómo el Estado administra o invierte parte de los recursos financieros que posee: El Estado invierte Bs. 1.000,00 para construir una autopista y emplea trabajadores cesantes, los cuales perciben ingresos en la misma proporción. Los obreros gastan estos salarios en productos de consumo, demandados a los comerciantes, quienes a su vez demandarán estos productos a los Productores de bienes y servicios (Romero, 2002).

c. Dimensiones de las finanzas

- **Líneas de crédito;** la línea de crédito es un contrato en el que la entidad financiera pone dinero a disposición del beneficiario hasta un límite señalado por

un plazo determinado, percibiendo periódicamente los intereses de la cantidad dispuesta y las comisiones fijadas. A cambio, el beneficiario está dispuesto a devolver la cantidad adeudada en el plazo marcado (**Bernabé, 2012**).

- **Accesibilidad al crédito;** acceder al crédito es poder recibir por parte una persona, en virtud de la confiabilidad que acredita con sus ingresos, un préstamo por un plazo determinado, abonando capital e intereses. El título de crédito es el que posibilita certificar la existencia de la deuda.
- **Costos del crédito;** el criterio más importante para evaluar el costo de un crédito es la tasa de interés efectiva anual que le cobra la entidad. Sin embargo, hay otros costos en los que incurre en la solicitud de un préstamo, o cuando incumple las cuotas, o cuando paga anticipadamente los saldos de capital. Muchos de ellos aparecen en la letra menuda de los contratos y a veces usted olvida que existen. Pero su monto puede ser tan relevante que incluso induciría al cliente a cambiar de entidad prestamista.
- **Riesgo en las colocaciones;** los determinantes del riesgo de crédito son la capacidad y la voluntad de pago del prestatario. El primero se refiere a la capacidad del prestatario para generar recursos, de tal manera que pueda cumplir, en los términos pactados, con la obligación asumida. De otro lado, la voluntad de pago está relacionada con el deseo del potencial prestatario de honrar sus obligaciones, el cual depende de muchos elementos como el acceso al crédito, la reputación del deudor, la dación de garantías, la existencia de incentivos legales y morales (como la eficiencia del poder judicial y el respeto de los derechos de propiedad), entre otros. La existencia de garantías no sólo incentiva a los deudores a mantener sus compromisos, sino además incrementa las posibilidades de las entidades financieras para recuperar sus préstamos en situación de default (**Soto, 2006**).
- **Morosidad financiera;** la morosidad bancaria es un indicador del nivel de riesgo de que los deudores de los bancos privados (generalmente nos referimos a las personas que piden crédito) no cumplan con sus obligaciones de pago. La morosidad bancaria se mide como la relación entre los morosos y el total de operaciones realizadas. En su esencia se trata de la relación entre riesgos dudosos, esto es, casos en los que existen dudas relevantes de que la obligación no se cumplirá, y los riesgos totales (todas las operaciones realizadas que implicaron cierto riesgo) (**Economipedia, 2016**).

d. Campos de estudio de las Finanzas

El campo de estudio de la ciencia de las Finanzas es la actividad financiera y el fenómeno financiero. Es ésta la gestión que realiza el estado y los demás entes públicos secundarios, para proveerse de los medios económicos suficientes para cubrir los gastos de los servicios públicos, así como la ejecución de esos mismos gastos. La actividad financiera comienza desde el momento en que el Estado logra ingresos públicos provenientes de la renta de la tierra, de la industria petrolera o minera, de la renta de las industrias o empresas públicas así como de los entes privados (impuestos, tasas, créditos públicos), con los cuales no sólo va a satisfacer necesidades colectivas a través de los servicios públicos, sino que trata de lograr recursos económicos, a través de la inversión de estos ingresos para convertirlos en servicios públicos que satisfagan necesidades primarias de orden público interno y de paz exterior (**Chamorro, 2015**).

Lo anteriormente expuesto no tendría fundamento alguno si no se relaciona la actividad económica, por cuanto al estudiar, tanto la actividad económica como la financiera se observa que se relacionan en su base dos ciencias y dos actividades; la ciencia económica y la ciencia financiera. La primera estudia el sector privado de la economía y la segunda el sector público de la economía, que comprende la economía del Estado y de los entes políticos secundarios (**Chamorro, 2015**).

e. Clasificación de las Finanzas

Se clasifican en: Finanzas Públicas, finanzas Privadas.

e.1. Las Finanzas Públicas; las finanzas públicas constituyen la actividad económica del sector público, con su particular y característica estructura que convive con la economía de mercado, de la cual obtiene los recursos y a la cual le presta un marco de acción. Comprende los bienes, rentas y deudas que forman el activo y el pasivo de la Nación y todos los demás bienes y rentas cuya administración corresponde al Poder Nacional a través de las distintas instituciones creadas por el estado para tal fin. El Estado para poder realizar sus funciones y afrontar sus necesidades públicas, debe contar con recursos, y los mismos se obtienen a través de los diferentes procedimientos legalmente

estatuidos y preceptuados en principios legales constitucionales (**Escobar, et. al 2007**).

Las finanzas públicas establecen; estudia las necesidades; crea los recursos; Ingresos; Gastos, El estado hace uso de los recursos necesarios provenientes de su gestión política para desarrollar actividades financieras a través de la explotación y distribución de las riquezas para satisfacer las necesidades públicas (individuales y colectivas) (**Escobar, et. al 2007**).

Crear la plataforma adecuada en cuanto a educación, salud, seguridad social, para el desarrollo de nuevas fuentes de trabajo, crear tecnología propia, en el marco de un sistema pluralista y flexible de toma de decisiones, que articule distintos mecanismos de conformación de la voluntad colectiva. Garantizar un mayor control social sobre su gestión, mejorar los medios e instrumentos que hoy existen de representación política y social y establecer otras vías de participación complementarias a las de representación política, que fortalezcan, descentralicen su poder y transfieran responsabilidades y recursos a las comunidades estatales y locales y, finalmente, mejorar sus estructuras políticas (**Escobar, et. al, 2007**).

Desarrollar estrategias de acción concurrente y propulsar estas acciones tendentes a la protección, al desarrollo de la seguridad ciudadana, la salud, la educación, el deporte, la cultura, el trabajo, y en fin, el bienestar social, para que la economía del país pueda desarrollarse y conducirla hacia un futuro próspero. La política fiscal como instrumento de estabilización y ajuste; Políticas heterodoxas y ortodoxas (tradicionales y no tradicionales) de las finanzas públicas (**Escobar, et. al 2007**).

e.2. Las Finanzas Privadas: Están relacionadas con las funciones de las empresas privadas y aquellas empresas del estado que funcionan bajo la teoría de la óptima productividad para la maximización de las ganancias (**Escobar, et. al 2007**).

f. Comparación entre finanzas públicas y privadas

Semejanzas:

1. Su objetivo fundamental es satisfacer necesidades.
2. Incurren en costos; medidos en términos reales y monetarios.

3. Es un instrumento económico para la planificación, ejecución y control del ingreso y gasto.
4. Concurren en un medio de recursos escasos de múltiples fines que compiten entre sí y al final se establece una jerarquización (**Marcano, 2013**).

Diferencias:

1. Las finanzas públicas persiguen el bienestar social o colectivo y las privadas buscan el lucro o enriquecimiento del inversionista.
2. Las finanzas públicas logran su ingreso mediante el decreto y aplicación de leyes públicas de impuesto y rentas sobre el sector privado y empresas del estado (coerción). Las Privadas perciben su ingreso a través del fomento al consumo de bienes y servicios por la colectividad, entrando en juego la oferta y la demanda.
3. Los gastos en las finanzas privadas se planifican mediante el flujo esperado de Ingresos. En cambio en las finanzas públicas, se planifica el presupuesto de gasto anualmente según las prioridades de la nación y luego se define con que “ingreso” se cubrirán dichos “gastos”.
4. Las finanzas públicas tienen acción coercitiva mientras que las Finanzas Privadas tienen acción voluntaria (**Marcano, O, 2013**).

g. El sistema financiero

Según Villegas, (2005) Está conformado por el conjunto de Instituciones bancarias, financieras y demás empresas e instituciones de derecho público o privado, debidamente autorizadas por la Superintendencia de Banca y Seguro, que operan en la intermediación financiera (actividad habitual desarrollada por empresas e instituciones autorizada a captar fondos del público y colocarlos en forma de créditos e inversiones.

g.1. Instituciones que conforman el Sistema Financiero

- Bancos
- Financieras
- Compañía de Seguros
- AFP
- Banco de la Nación
- COFIDE

- Bolsa de Valores
- Bancos de Inversiones
- Sociedad Nacional de Agentes de Bolsa

g.2. Entes Reguladores y de Control del Sistema Financiero

1. Banco Central de Reserva del Perú

Encargado de regular la moneda y el crédito del sistema financiero. Sus funciones principales son:

- Propiciar que las tasa de interés de la operación del sistema financiero, sean determinadas por la libre competencia, regulando el mercado.
- La regulación de la oferta monetaria
- La administración de las reservas internacionales (RIN)
- La emisión de billetes y monedas (**Fernández, 2015**).

2. Superintendencia de Banca y Seguros y AFP

Organismo de control del sistema financiero nacional, es un organismo autónomo, su objetivo es fiscalizar al Banco Central de Reserva del Perú, Banco de la Nación e instituciones financieras de cualquier naturaleza. Controla en representación del estado a las empresas bancarias, financieras, de seguros y a las demás personas naturales y jurídicas que operan con fondos públicos. Es el organismo de Control del Sistema Nacional de AFP (**Fernández, 2015**).

g.3. Clases

a) Sistema Financiero Bancario

Este sistema está constituido por el conjunto de instituciones bancarias del país. En la actualidad el sistema financiero Bancario está integrado por el Banco Central de Reserva, el Banco de la Nación y la Banca Comercial y de Ahorros. A continuación examinaremos cada una de éstas instituciones (Salazar, 2015).

Banco Central De Reserva Del Perú (BCRP); autoridad monetaria encargada de emitir la moneda nacional, administrar las reservas internacionales del país y regular las operaciones del sistema financiero nacional (Salazar, 2015).

Banco De La Nación; es el agente financiero del estado, encargado de las operaciones bancarias del sector público.

Banca Comercial; instituciones financieras cuyo negocio principal consiste en recibir dinero del público en depósito o bajo cualquier otra modalidad contractual, y en utilizar ese dinero, su propio capital y el que obtenga de otras cuentas de financiación en conceder créditos en las diversas modalidades, o a aplicarlos a operaciones sujetas a riesgos de mercado (**Salazar, 2015**).

Entre estos bancos tenemos: Banco de Crédito, Banco Internacional del Perú – INTERBANK, Banco Continental, Banco Financiero del Perú, Banco ScotiaBank, Banco Sudamericano y Banco HSBC.

b) Sistema financiero no bancario

Financieras; conforman las instituciones que capta recursos del público y cuya especialidad consiste en facilitar las colocaciones de primeras emisiones de valores, operar con valores mobiliarios y brindar asesoría de carácter financiero (**Ayala, 2005**).

Cajas Municipales de Ahorro y crédito; entidades financieras que captan recursos del público y cuya especialidad consiste en realizar operaciones de financiamiento, preferentemente a las pequeñas y micro-empresas. Entre estas tenemos: Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Sullana, Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Piura, Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Maynas, Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Cusco y Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo (**Ayala, 2005**).

Entidad de desarrollo a la pequeña y micro empresa – Edpyme; instituciones cuya especialidad consiste en otorgar financiamiento preferentemente a los empresarios de la pequeña y micro-empresa. Nueva Visión S.A., Confianza S.A. (**Ayala, 2005**).

Caja Municipal De Crédito Popular; entidad financiera especializada en otorgar créditos pignoratícios al público en general, encontrándose para efectuar operaciones y pasivas con los respectivos Consejos Provinciales, Distritales y con las empresas municipales dependientes de los primeros, así como para brindar servicios bancarios a dichos concejos y empresas (**Ayala, 2005**).

Cajas Rurales; son las entidades que capta recursos del público y cuya especialidad consiste en otorgar financiamiento preferentemente a los empresarios de la pequeña y micro-empresa. Caja Rural de Ahorro y Crédito del Sur, Caja Rural de Ahorro y Crédito de Cajamarca, Caja Rural de Ahorro y Crédito Cañete (Ayala, 2005).

1.3.2 Desarrollo Económico

Es la capacidad de los países para crear una mayor riqueza con la finalidad de promover el bienestar económico y social de sus habitantes, está compuesto por un conjunto de transformaciones políticas, económicas y sociales, las cuales son fruto de crecimiento económico sin embargo no siempre este crecimiento da como resultado el desarrollo debido a la inexistencia de las transformaciones mencionadas anteriormente (USAID/Perú, 2011).

La teoría del desarrollo económico tomo mayor importancia después de la II guerra mundial debido a la preocupación sobre el nivel de vida en América latina, Asia, África y Europa oriental, esta teoría buscaba una solución para lograr desarrollo económico y social de estas regiones y analizar porque no progresaban de igual manera que estados unidos, Japón y Europa occidental (Enke, 1965).

En la actualidad el concepto de desarrollo económico forma parte del desarrollo sostenible. Una comunidad o una nación realiza un proceso de desarrollo sostenible si el desarrollo económico va acompañado del humano – o social y del ambiental (preservación de los recursos naturales y culturales y despliegue de acciones de control de los impactos negativos de las actividades humanas). El desarrollo económico tiene dos dimensiones: el crecimiento económico y la calidad de vida (satisfacción de las necesidades básicas, tanto materiales como espirituales) (USAID/Perú, 2011).

a. Importancia del desarrollo económico

La globalización y la tecnología han superado las barreras geográficas, es por esta razón que la gente en la actualidad conoce claramente la situación de las cosas que ocurren en otras partes del mundo a los habitantes de los países desarrollados se les recuerda frecuentemente la situación en la que viven los habitantes de los países menos desarrollados, la población en estos países está

cada vez más expuesta al estilo de vida del mundo occidental (**Anguisaca, 2014**).

Las naciones más desarrolladas frecuentemente tienden a ayudar a los países menos desarrollados con el fin de mejorar la calidad de vida de sus habitantes.

Ambas partes destacan el beneficio del aumento de la prosperidad en los países menos desarrollados y del apoyo mutuo. Es por esta razón que en los últimos treinta años el desarrollo económico ha adquirido una mayor importancia (**Salvatore & Dowling 1990**).

b. Factores generales del desarrollo económico

- 1. Crecimiento de la población;** este tema se lo debe tratar con mucho cuidado porque el crecimiento de la población puede ser favorable para el desarrollo económico, porque por un lado el crecimiento de la población puede representar un mercado en expansión para los bienes que la sociedad está produciendo pero por otra aumenta la demanda de mano de obra y disminuye la oferta de puestos de trabajo es por esto que este factor va a depender de donde, cuando y como ocurra el crecimiento de la población (**Anguisaca 2014**).
- 2. Recursos naturales;** los recursos naturales desempeñan necesariamente un papel importante en el desarrollo económico. La producción de una economía dependerá significativamente de la cantidad y la localización de sus recursos. El proceso de desarrollo económico en este factor ha dado como resultado aperturas a nuevos recursos necesarios para la producción. Pero debemos tomar en cuenta que una escasez de recursos puede limitar el desarrollo económico. El ser humano es considerando como el principal recurso dentro del desarrollo (**Anguisaca 2014**).
- 3. Acumulación de capital;** es el proceso de agregar máquinas, herramientas, edificios, etc. Ayuda a incrementar la producción en el tiempo, Distingue a los países ricos de los pobres. Es el servidor o asistente del progreso tecnológico. Es necesario para dotar a una población creciente de herramientas y útiles para la producción. Ayuda a ampliar la producción y proporcionar empleos a la creciente mano de obra **Anguisaca (2014)**.
- 4. Incremento en la escala o especialización en la producción;** los tres factores anteriores en conjunto contribuyen sustancialmente al desarrollo de

la producción de una economía ya que si introducen unidades productivas de mayor escala con especialización, una sociedad puede obtener más producción de sus factores productivos **Mendoza (2009)**.

5. **Progreso tecnológico;** este factor es quizá individualmente la mayor característica distintiva de la era moderna, este progreso provoca cambios básicos en las técnicas productivas y originan nuevos productos y es indispensable para el desarrollo económico, está basado en la ciencia, el progreso económico es económicamente efectivo cuando se introduce la innovación de las personas **Anguisaca (2014)**.
6. **Políticas del desarrollo económico;** la política para alcanzar el desarrollo involucra introducir cambios fundamentales y aplicar medidas correctivos en los aspectos de una organización y en el funcionamiento de su sistema económico y social lo cual conduzca a un crecimiento de la producción, a una distribución equitativa de sus ingresos y a un mayor dominio de los factores externos. A continuación se menciona el seccionamiento de la política de desarrollo económico y social **Anguisaca (2014)**.

c. **Reformas estructurales**

Con el fin de alcanzar el anhelado desarrollo los países y organizaciones tienen que realizar modificaciones en las cuales se asienta su sistema económico, estos cambios deben estar dirigidos a crear una economía más fuerte y una sociedad más modernas. Podemos mencionar:

- La reforma agraria, se basa en cambiar la propiedad de la tierra con el fin de redistribuirla de una manera más justa con el fin de que todos los recursos sean aprovechados de una manera más eficiente, buscando el fortalecimiento de la economía campesina así como una organización social más dinámica y equitativa **Llorente & Cuenca (2015)**.
- La reforma del comercio exterior, consiste en una serie de medidas destinadas a proteger los productos primarios nacionales mediante la estatización o un mayor control por parte del estado. A demás está orientada a exportar productos ya elaborados e importar mayor cantidad de materias primas o insumos que requieren de procesos de transformación con el fin de dinamizar interna.
- Las reformas bancarias y del mercado de capitales, modifican la propiedad, el control y el funcionamiento del sistema bancario, con el fin de asegurar un

adecuado financiamiento a las actividades del sector industrial, exportaciones, agricultura y de otros sectores productivos. La reforma del mercado de capitales busca incrementar el ahorro,

- Las reformas tributarias, buscar crear tributos más efectivos con el fin de incrementar la capacidad de financiamiento del gobierno , así como crear estímulos para las actividades que apoyen el crecimiento económico del país y desestimulo para el uso inadecuado de recursos y factores productivos.
- La reforma de la empresa, consiste en otorgar una mayor participación a los empleados y a la comunidad en la propiedad y administración de las empresas, de manera que estas sean más sensibles ante los problemas sociales de comunidad creando una responsabilidad corporativa.
- La reforma educacional, el sistema educativo tiene constantes reformas en sus contenidos de enseñanzas, métodos, técnicas y en su administración ya que su principal objetivos es formar individuos con valores humanos y sociales, con aptitudes y capacidades que demanda el mundo actual, razón por la cual este sistema está en constante cambio.
- La reforma administrativa, tenemos los cambios que se realizan dentro del gobierno y del sector público en donde se están creando constantemente nuevas funciones y responsabilidades con el fin de atender de una manera más eficiente las necesidades de la sociedad (**Llorente & Cuenca 2015**).

d. Objetivos económicos

- Crecimiento, para que los países alcancen el desarrollo económico es condición esencial que la producción crezca des aceleradamente por un largo periodo de tiempo, para lograr un crecimiento acelerado y sostenido. Para que se produzca este crecimiento económico es necesario que todas las actividades sectoriales como son: las industriales, agropecuarias, mineras, de servicios y de comercio exterior crezcan en porcentajes cada vez mayores (**Resico, 2011**).
- Redistribución, las políticas de desarrollo buscan corregir la distribución de los ingresos de manera justa y equitativa. Para lograr la redistribución de los ingresos se utilizan varios instrumentos como: los tributos, el gasto público, los salarios, etc. Con estos instrumentos se posibilita el incremento en la capacidad de compra de los sectores más bajas rentas, lo cual conduce al incremento de la demanda de bienes y servicios de consumo (**Resico, 2011**).

- El empleo, se considera como el factor predominante dentro del desarrollo ya que si no existe un alto nivel de empleo y una mayor participación de los individuos dentro de los procesos productivos, resulta imposible alcanzar la redistribución de los ingresos y un crecimiento acelerado y sostenido. Las metas de la política de desarrollo dentro del empleo consisten en crear oportunidades ocupacionales con altos niveles de productividad y remuneración (**Resico, 2011**).
- Exportaciones, el papel de las exportaciones en una política de desarrollo es aportar el financiamiento externo. Así mismo se encuentran los acuerdos de integración comercial que realizan los países con el propósito de crear un mayor número de oportunidades para las exportaciones (**Resico, 2011**).
- Industrialización, dinamiza la economía y revoluciona el campo social. Una política de industrialización comprende una vigorosa acción orientada a acrecentar la demanda de productos manufacturados, un adecuado sistema para la protección de las industrias impulsándolas a un crecimiento eficiente y medidas que oriente a la expansión del sector hacia los tipos de industrias más dinámicas como las de bienes de capital y consumo duradero, además creando condiciones económicas para un normal funcionamiento y una fuerte expansión de este sector (**Resico, 2011**).
- Infraestructura, es un aspecto primordial dentro la política de desarrollo, la cual está compuesta por un conjunto de medidas las cuales están orientadas a la construcción, manutención y ampliación de sistemas de carretera y caminos, ferrocarriles, aeropuertos, instalaciones portuarias, terminales, correos, telecomunicaciones, servicios de telefonía, energía eléctrica, agua potable, etc. (**Resico, 2011**).

e. Objetivos sociales

- Nivel de vida, se refiere a las condiciones en que las personas satisfacen sus necesidades primordiales. Respetando y promoviendo los derechos humanos (**Amate & Guarnido, 2011**).
- Educación, la política de desarrollo en la educación está orientada a crear un sistema educativo completo y armónico que a más de responder con las necesidades actuales de la sociedad contribuya a mejorar las condiciones económicas y sociales del sistema. Teniendo como resultado un mayor número

de oportunidades educativas para la población, mejoramiento en la calidad de la fuerza de trabajo, incremento en el número de investigaciones científico y tecnológico (**Amate & Guarnido, 2011**).

- Salud, la salud es importante condición en el nivel de vida de las personas, el propósito de la política de desarrollo es prolongar la esperanza de vida de la población, reduciendo las tasas de mortalidad y disminuyendo la morbilidad.
- Vivienda, en la política de desarrollo el problema de la vivienda es planteado como un problema social puesto que la vivienda forma parte del nivel de vida de las personas y también es considerado como un importante factor dinamizador de la economía ya que da lugar a la oferta y la demanda de insumos que estimulan y diversifican el comercio y la industria, a la vez que incentiva el ahorro familiar (**Amate & Guarnido, 2011**).
- Participación, el objetivo de la política de desarrollo en la participación es incentivar y conducir a las personas, familias, agrupaciones a no actuar únicamente como productores, ofertantes de fuerza de trabajo o como consumidores o empresarios pasivos de una localidad, región o país, sino a que asumen responsabilidades en la toma de decisiones relativas a los asuntos que involucran cambios en su comunidad (**Sierra, 1990**).

f. Desarrollo agrícola

El concepto de desarrollo como crecimiento ha sido muy popular en Iberoamérica. De hecho, siempre ha habido una tendencia a medir el avance hacia el desarrollo en términos de crecimiento, sobre todo en términos del crecimiento del PNB. Sin embargo, es bien sabido actualmente que el crecimiento no es lo mismo que el desarrollo, y esta diferencia ha sido cuidadosamente estudiada por autores como (**Streeten, 1981**) (**Grant, 1978**) y (**Morris 1979**).

Sen, (1983) señalaba que a pesar de que el crecimiento no puede ser identificado con el desarrollo "difícilmente puede ser negado que el crecimiento económico es uno de los aspectos del proceso de desarrollo económico" pero, agrega: creo que las limitaciones reales de la economía tradicional del desarrollo surgen no de la elección de los medios para el fin del crecimiento económico, sino del insuficiente reconocimiento de que el crecimiento económico es un medio para otros fines. Creo que de estas consideraciones surgen dos

conclusiones importantes. La primera es que debemos ubicar el crecimiento económico como una nota esencial del desarrollo mas no identificarlo con él La segunda es que es importante identificar con claridad los fines para los que el crecimiento económico no es más que un medio.

Tomando en cuenta estas conclusiones, así como las anteriormente alcanzadas, trataré de esbozar en la última sección las condiciones que un concepto apropiado de desarrollo debe satisfacer. Las consideraciones anteriores revelaron algunas de las condiciones que debe satisfacer un concepto adecuado de desarrollo económico. Con el objeto de presentar una visión unitaria y sistemática de tales condiciones, será conveniente introducir las siguientes distinciones (**Primo, 2012**).

En primer lugar, es importante distinguir la finalidad del desarrollo económico, es decir, las condiciones para la vida humana que se quieren alcanzar mediante tal proceso. En segundo lugar, hay que distinguir la ideología, es decir, la clase de sistema económico que se supone sería la meta del desarrollo y mediante la cual se alcanzaría su finalidad. Por ejemplo, la ideología de un concepto de desarrollo económico sería una economía pura de mercado, mientras que la de otro concepto sería una economía completamente estatizada. Mediante estas distinciones, un concepto de desarrollo económico de la sociedad subdesarrollada es un concepto del proceso de transformación que transforma la economía en la clase de sistema económico que describe una cierta ideología, según la cual se alcanzan ciertas condiciones para la vida humana. De acuerdo con **Sunkel y Paz (1970)**, el desarrollo significa lograr una creciente eficacia en la manipulación creadora de su medio ambiente, tecnológico, cultural y social así como sus relaciones con otras unidades políticas y geográficas. Esto se refiere a la reorientación de la política de desarrollo tanto interno como externo. Algo importante que marcan es el grado de control que el Estado-Nación tiene sobre influencias externas tan significativas.

Esto se entiende, como que tan interventor es el gobierno con respecto a la búsqueda de elementos que favorezcan al mejoramiento de, sistema productivo interno, a su vez que tanto influencia tiene el gobierno con respecto a las relaciones de intercambio con otros países. Se puede decir que el ingreso per cápita es el mejor indicador para reflejar el nivel y ritmo de desarrollo. Y de acuerdo con los autores, se llega a considerar que se es un país desarrollado

cuando se tiene al sistema capitalista en una fase madura. El subdesarrollo, ha sido causa de numerosos estudios tanto económicos, geográficos, políticos, históricos etc. (**Primo, 2012**).

Se entiende por subdesarrollo cuando se tiene en comparación con otros países, una estructura productiva atrasada, las condiciones de vida de la población son limitadas, se tiene dependencia con el mercado internacional, desigualdad económica, no se tienen bienes de capital para la inversión en rubros necesarios del país. Ambos conceptos son dependientes y de acuerdo con (Sunkel & Paz 1970) la característica principal que diferencia ambas estructuras es que la desarrollada, tuvo gracias a su capacidad andrógono de crecimiento, es la dominante y la subdesarrollada, tuvo el carácter inducido de su dinámica es dependiente.

En plena era de globalización y búsqueda del bienestar integral, es esencial aplicar estrategias de desarrollo que no pongan en riesgo la calidad del espacio natural, las condiciones de vida de las generaciones presentes y futuras y la viabilidad de las industrias. En algunos países, el Estado, las empresas y la sociedad han construido consensos para priorizar este criterio de sostenibilidad en sus decisiones de desarrollo económico, social, empresarial, cultural y tecnológico, mientras que en otros países, como el Perú, las fuentes de desarrollo sostenible se han visto comprometidas. Partiendo de este diagnóstico es imprescindible construir una agenda común para lograr el desarrollo sostenible de nuestro país, que sea impulsada desde los ámbitos sociales privados y públicos (**Hernández, 2011**).

Este desafío supone la formación de gestores del desarrollo sostenible que dispongan de un conjunto de capacidades, destrezas y herramientas esenciales para integrar criterios de sostenibilidad en las decisiones de tipo empresarial, social, político y ambiental. La adopción de una visión sostenible del desarrollo contribuirá a generar condiciones para evaluar y mejorar el aprovechamiento del espacio natural, mejorar las condiciones de vida y bienestar económico de la población e impulsar la ventaja competitiva duradera en las empresas, las que, a su vez, generarán puestos de trabajo de mayor calidad. En este marco, el Estado debe asumir el compromiso de promover la difusión y adopción de esta visión responsable del desarrollo, así como diseñar políticas de control para orientar su

implementación y permanente vinculación a las tendencias de esta materia en el mundo (**Hernández, 2011**).

El sector agrícola como cualquier otro sector va a aportar al desarrollo económico y social de las regiones y del país en general; porque proporciona los alimentos para que los habitantes estén en las mejores condiciones, proporciona las fuentes de empleo que necesita la comunidad, aporta las divisas a través de las exportaciones y aporta otros factores, con lo cual el país crece y esto se refleja en mejor estado de vida de la gente, en todo lo cual está presente el estado y el sector privado unidos como uno solo (**Hernández, 2011**).

g. Estimulación del desarrollo agrícola

Analizando la información del **Banco Mundial (2003)**, la mayoría de los países más pobres del mundo se encuentran en África y Asia central y meridional, aunque están también dispersos por toda América Latina (Perú y otros), Europa oriental y Oriente Medio. Casi todos ellos dependen de la agricultura como fuente principal de ingresos y medios de subsistencia para sus poblaciones fundamentalmente rurales. La mayor parte de la población rural de estos países continúa en la pobreza debido a que la agricultura ha crecido menos que la población, y las oportunidades de empleo no agrícola son escasas.

La agricultura y el desarrollo rural tropiezan actualmente con una gran variedad de problemas que condicionan los resultados de cualquier iniciativa. Es fácil comprender la magnitud del desafío si se tienen presentes algunas cifras. En el decenio de 1990, el ingreso medio per cápita de los países en desarrollo creció a un ritmo del 1,6% al año. Tendrá que crecer aproximadamente un 3,6% anual para alcanzar los objetivos de desarrollo del milenio, en particular, el de la reducción de la pobreza a la mitad para el año 2015. Como el 24% de la producción total procede de la agricultura de países de ingreso bajo, el crecimiento acelerado de este sector es fundamental para aumentar los ingresos. De hecho, la agricultura deberá crecer alrededor de un 3,5% anual —es decir, un punto porcentual por encima del ritmo de los años noventa— para poder contribuir adecuadamente al objetivo de reducción de la pobreza. Por supuesto, el crecimiento no basta (**Hernández, 2011**).

Para poder reducir la pobreza se necesita un crecimiento cuyos beneficios se distribuyan ampliamente. Una serie de reuniones internacionales de alto nivel

reafirmaron el compromiso de los países donantes con el desarrollo y confirmaron que el crecimiento agrícola y el desarrollo rural son ingredientes fundamentales para liberar a los países de la pobreza. De todas formas, estimular de hecho la agricultura y el desarrollo rural en los países pobres será mucho más difícil que hacer una declaración de buenas intenciones. Lo que se necesita es una combinación de los siguientes elementos: reforma de las políticas agrícolas y comerciales en los países industriales; más ayuda para la agricultura y el desarrollo rural, y ampliación de los programas de inversión e introducción de cambios normativos adecuados en los países en desarrollo (**Hernández, 2011**).

h. Ingredientes para un desarrollo agrícola y rural eficaz

Se encuentran experiencias positivas en el terreno de la agricultura y el desarrollo rural en distintos lugares de Asia oriental, Europa central y varios países de América Latina. Ghana y Mozambique han logrado algunos éxitos, aunque la pobreza extrema y el hambre continúan siendo todavía un problema considerable. Junto a estos logros, hay también fracasos, que pueden resultar ilustrativos. Teniendo en cuenta los éxitos y los fracasos del pasado, se ha identificado varios ingredientes críticos para el desarrollo eficaz de la agricultura y el sector rural (**Hernández, 2011**).

- **Suficiente inversión pública en las zonas rurales**, los países que han conseguido desarrollar sus zonas rurales han demostrado su compromiso asignando recursos públicos para la infraestructura, investigación y asistencia técnica necesarias con el fin de aumentar la productividad agrícola y no agrícola en esas zonas. La inversión pública suficiente con el fin de ofrecer servicios de educación y atención de la salud en las zonas rurales es también fundamental para contar con una población productiva (**Hernández, 2011**).
- **Buen gobierno**, el buen gobierno es un ingrediente fundamental para garantizar la gestión adecuada del gasto público con destino a los servicios rurales antes mencionados y para crear un clima positivo que atraiga la inversión privada hacia las zonas rurales. Los agricultores —independientemente de que se trate de particulares o compañías— son empresarios, y los empresarios no invertirán en una actividad que esté sometida a excesivos impuestos, no esté protegida por el imperio de la ley, o se encuentre en un lugar donde no haya carreteras, agua o electricidad. Por ello, en países como Perú, con un sistema de

gobierno que favorece un clima propicio a la inversión rural, se viene registrando un considerable crecimiento en los sectores de la agricultura y el desarrollo rural (**Hernández, 2011**).

- **Estabilidad política**, se distingue del buen gobierno porque hace referencia sobre todo a la ausencia de guerras u otros disturbios civiles violentos. Los disturbios y guerras civiles destruyen vidas, perturban la infraestructura y acaban con la seguridad. La estabilidad política se da por el lado de la continuidad en los programas de entre un gobierno y otro. En nuestro país cada nuevo gobierno quiere encarcelar a los gobernantes anteriores, no continúa las políticas, y más bien se dedica a destruir todo lo hecho por los anteriores gobernantes. Esto tiene que revertirse para enfilar al sector agrícola, entre otros, por la senda del crecimiento y desarrollo (**Hernández, 2011**).
- **Crecimiento económico y generación de ingresos**, un elemento más amplio, que es también condición para el éxito, ha sido una economía en crecimiento que genere los ingresos necesarios para que los consumidores compren un volumen cada vez mayor de productos agrícolas. El crecimiento de las economías depende de las mismas condiciones de buen gobierno, políticas económicas acertadas e inversiones públicas útiles que necesita la agricultura para instaurar un círculo virtuoso (**Hernández, 2011**).
- **Gestión de riesgos y de la vulnerabilidad**, las personas cuyos ingresos dependen de la agricultura se encuentran entre las más vulnerables del mundo. Factores externos, como el clima, la sequía y la fluctuación de precios de los productos agrícolas, pueden echar por tierra el trabajo de los agricultores en un episodio o en una campaña. Las sequías provocan situaciones de hambre, y se necesita asistencia de emergencia, incluida la ayuda alimentaria. Esta inestabilidad de los ingresos dificulta a los agricultores el acceso al crédito necesario y otros servicios financieros que podrían protegerlos frente a esas conmociones. El Banco Mundial está examinando y aplicando diversos instrumentos y planteamientos que pueden reducir los efectos de las crisis externas, como el riego, el seguro de las cosechas y el micro financiamiento rural (**Hernández, 2011**).
- **Reforma de la política agrícola y comercial**. Una cuestión antigua, pero que no se ha abordado hasta hace poco en la comunidad de donantes, es el

impacto de la política agrícola y comercial estadounidense, japonesa y europea en los países en desarrollo. El sector agrícola prospera cuando se dispone de tierra y mano de obra barata, lo que representa una ventaja comparativa para los países en desarrollo. No obstante, las fuertes subvenciones y los altos niveles de protección en los países de la Organización de Cooperación y Desarrollo Económicos (OCDE) alejan los productos agrícolas de los países en desarrollo de los mercados de la OCDE, al mismo tiempo que mantienen artificialmente bajos los precios agrícolas mundiales. Cuando los países pobres no pueden tener acceso a los mercados agrícolas de la OCDE, tienen pocos incentivos para invertir en la agricultura. Todos estos ingredientes demuestran que hay un requisito básico para lograr el éxito: el compromiso gubernamental con el desarrollo rural. En su estrategia, Reaching

- The Rural Poor (formulada para el Banco Mundial), el Banco se ha comprometido a ayudar a sus países clientes a formular sus propias estrategias nacionales de desarrollo rural, que contribuyan a reforzar la agricultura y reducir la pobreza rural. Mediante una combinación de actividades de promoción, análisis y asistencia técnica, el Banco solicitará la reforma en los países industriales y ayudará a los países en desarrollo a conseguir un verdadero compromiso con la agricultura y el desarrollo rural mediante inversiones públicas, reformas normativas y el desarrollo institucional **Hernández (2011)**.

i.El desarrollo agrícola y la reducción de la pobreza.

En los decenios de 1970 y 1980, las autoridades normativas y los especialistas en desarrollo comenzaron a concentrarse en la forma de emplear el desarrollo agrícola para reducir la pobreza, fomentar la seguridad alimentaria y contribuir al crecimiento. Las lecciones surgidas de esa época pueden resumirse en seis «modificadores de la equidad del crecimiento agrícola:

- Promover el desarrollo agrícola de base amplia. Hay pocas economías de escala en el sector de producción agrícola de los países en desarrollo (a diferencia de las logradas en los sectores de elaboración y comercialización). Por ende, es atractivo concentrarse en la finca familiar por razones de equidad y de eficiencia. Pero conviene dar prioridad a las fincas pequeñas y medianas en las actividades de investigación y extensión agrícolas financiadas con fondos

públicos, así como en las de comercialización, crédito y suministro de insumos (**Hernández, 2011**).

- Empezar una reforma agraria cuando sea necesario. Se puede necesitar esa reforma, en particular con programas de redistribución con asistencia del mercado, donde los terrenos productivos se concentren casi exclusivamente en las fincas de gran tamaño.
- Invertir en capital humano, por ejemplo, en programas de educación, abastecimiento de agua pura, atención de salud, planificación familiar y nutrición en las zonas rurales, para aumentar la productividad de los pobres y ampliar sus oportunidades de empleo remunerado.
- Asegurarse de que los programas de extensión y educación agrícolas, crédito y asistencia a pequeñas empresas lleguen a la mujer del sector rural, ya que ella desempeña una función importante en las actividades agrícolas y otras afines.
- Permitir que todos los interesados del sector rural (no solamente los ricos y poderosos) participen en el establecimiento de prioridades para inversiones públicas de las que esperen beneficiarse o que pretendan ayudar a financiar.
- Fomentar activamente el concepto de economía no agrícola rural. Esa economía no solamente es una importante fuente de ingresos y empleo en las zonas rurales, sobre todo para los pobres, sino que se beneficia de potentes multiplicadores del ingreso y del empleo cuando crece la agricultura. En muchos países, los posibles efectos multiplicadores están limitados por códigos de inversión y legislación conexas en los que se discrimina a las pequeñas empresas rurales no agrícolas (**Hernández, 2011**).

j. Dimensiones del desarrollo agrícola

- **Incremento de la productividad;** la productividad es una medida del rendimiento del proceso, pudiendo expresarse como el cociente salidas/entradas. Los recursos o factores productivos considerados como entradas podrán tener tanto carácter material como humano. Los productos resultantes considerados como output, pueden hacer referencia a bienes de uso o a servicios prestados. Para aumentar la productividad tenemos que producir más, manteniendo constantes los insumos, o producir lo mismo reduciendo los insumos, o por último producir más reduciendo simultáneamente los insumos (**De la Fuente, 2006**).

- **Bienestar económico;** el bienestar económico es aquel en el que se maximiza el bienestar social a través del crecimiento económico; es el indicador que recoge en qué medida un país o territorio marcha bien y la capacidad económica que tiene para fijar y desarrollar a las personas. Comúnmente el bienestar económico se mide a través de la renta per cápita, es decir, la cantidad de bienes y servicios que se producen de media por ciudadano de un territorio, así como el crecimiento del PIB o el nivel de desempleo crónico que exista (**Economipedia, 2016**).
- **Competitividad de precios;** una empresa es competitiva en precios cuando tiene la capacidad de ofrecer sus productos a un precio que le permite cubrir los costos de producción y obtener un rendimiento sobre el capital invertido. Sin embargo, en ciertos mercados los precios de productos que compiten entre sí puede variar, y una empresa puede tener la capacidad de colocar un producto a un precio mayor que la competencia debido a factores distintos del precio, como la calidad, la imagen, o la logística. En estos tipos de mercados, si la empresa puede colocar sus productos y obtener una rentabilidad, la empresa es competitiva en otros factores. La competitividad en precios es importante en mercados de bienes y servicios estandarizados, mientras que la competitividad en otros factores es importante en mercados de servicios y servicios que pueden ser diferenciados por aspectos como la calidad (**Anzil , 2008**).
- **Equipamiento agrícola tecnificado;** el equipamiento agrícola consiste en una serie de elementos mecánicos cuyo fin es la realización de labores agrícolas aportando energía, aligerando y facilitando las tareas y optimizando las técnicas de cultivo. Las novedades y actualizaciones se producen de una forma constante. Equipos, maquinaria y herramientas agrícolas se utilizan indistintamente. Las diferencias que puede establecerse entre estos tres tipos de es que, mientras la maquinaria agrícola se usa para remover la tierra, sembrar y desmenuzar, los equipos suelen utilizarse para la labranza general, eliminación de malas hierbas, fumigación y abono. Las herramientas sirven para labores de carácter manual, como la extracción de raíces, arrancar hierbas, perforación del suelo, etc. (**Franquesa, 2016**).
- **Mayores ingresos;** los ingresos, en términos económicos, hacen referencia a todas las entradas económicas que recibe una persona, una familia, una empresa, una organización, un gobierno, etc. El tipo de ingreso que recibe una persona o

una empresa u organización depende del tipo de actividad que realice (un trabajo, un negocio, una venta, etc.). El ingreso es una remuneración que se obtiene por realizar dicha actividad. La eficiencia comercial es uno de los factores decisivos para aumentar la rentabilidad de las empresas. La mejora de su desempeño es así fundamental para el éxito de los resultados de una organización (**McConnell, et. al 1997**).

k. Desarrollo agrícola sostenible

La nueva prioridad de la sostenibilidad del medio ambiente que ha surgido en el decenio de 1990 no niega la necesidad de que la agricultura siga contribuyendo al crecimiento, al alivio de la pobreza y a una mayor seguridad alimentaria; pero ahora se exige que la agricultura haga todo eso de una forma que no degrade el medio ambiente. Además de los cinco elementos del crecimiento agrícola y los seis modificadores de la equidad (en este caso no se permite abreviar nada), actualmente se necesitan ocho modificadores ambientales para el desarrollo agrícola sostenible. Todavía hay que elaborar detalladamente esos modificadores y ensayarlos para adquirir experiencia en el campo del desarrollo. Hasta cierto punto, el proceso está aún en la fase de investigación y diseño (**Hernández, 2011**).

- Dar mayor prioridad a las regiones atrasadas en materia de desarrollo agrícola, aunque muchas puedan ser carentes de recursos. Considerando el rápido crecimiento demográfico y las pocas oportunidades de trabajo fuera de la finca, en los próximos decenios el crecimiento agrícola será el único medio viable de atender las necesidades alimentarias y de subsistencia de poblaciones cada vez mayores en muchas regiones atrasadas. Si se deja de hacer eso, habrá emigración excesiva, que agravará los problemas de los barrios pobres urbanos ya sobrecargados. Esa situación también llevará al empeoramiento de la pobreza y a una mayor degradación de las faldas de las montañas, los bosques y los suelos. El mejoramiento de las regiones atrasadas exigirá más recursos para el desarrollo agrícola, en lugar de desvío de los recursos de las regiones agrícolas favorecidas con una buena dotación, donde el aumento de la productividad es todavía importante (**Hernández, 2011**).
- Prestar más atención en las investigaciones agrícolas a las características de sostenibilidad de la tecnología recomendada, a los aspectos más amplios del

aprovechamiento de recursos naturales en las cuencas hidrográficas y la tierra y a los problemas de las zonas carentes de recursos.

- Velar por que los agricultores tengan derechos inalienables de propiedad de sus recursos. Eso no implica necesariamente que los gobiernos deban invertir en ambiciosos programas de registro de escrituras de propiedad de la tierra. En muchos casos (por ejemplo, en África al Sur del Sahara), los sistemas autóctonos de tenencia de la tierra funcionan todavía sorprendentemente bien. Permiten atender mejor las necesidades de equidad y reconocer los derechos de muchos usuarios en comparación con los sistemas de establecimiento de derechos de propiedad totalmente privados.
- Privatizar los recursos de propiedad común o, donde esa no sea una opción deseable (por los beneficios de las externalidades o por razones de equidad), fortalecer los sistemas de manejo comunitarios.
- Resolver los problemas creados por las externalidades con el establecimiento de un sistema óptimo de cobro de impuestos a las sustancias contaminantes y causantes de degradación, reglamentación, empoderamiento de las organizaciones locales o modificaciones apropiadas de los derechos de propiedad. Pero es preciso tener en cuenta que los precios del mercado libre no siempre son los mejores; es posible que las externalidades exijan intervenciones óptimas en materia de impuestos o subsidios.
- Mejorar la actuación de las instituciones públicas pertinentes encargadas de ordenar y reglamentar los recursos naturales (como los departamentos de riego y silvicultura). Delegar la responsabilidad de las decisiones de manejo a los usuarios de recursos o a grupos de usuarios, donde sea posible. Eso exige también traspaso de derechos inalienables de propiedad o de uso.
- Corregir los desajustes de precios que fomenten el uso excesivo de insumos modernos en la agricultura intensiva. Es decir, eliminar los subsidios a los fertilizantes y plaguicidas y cobrar el costo total del abastecimiento de agua de riego y de electricidad. Quizá sea necesario seguir subvencionando los fertilizantes en las regiones atrasadas, donde el uso corriente sea poco y la fertilidad del suelo sea cada vez menor.
- El tema del crédito agrícola representa uno de los cuellos de botella en el Perú, en 1992 el banco Agrario tenía como clientes a 230 mil empresarios

agrarios que se vinculaban mediante operaciones directas, de ellos 20,000 productores eran de tipo A1, con 10, 20, 30 o 40 años de tradición empresarial.

- La banca comercial es la principal fuente de financiamiento del sector y el 86% de sus colocaciones están en Lima. La mitad de dichas colocaciones son de corto plazo lo que dificulta la capitalización de sectores como la agricultura. También participan en el financiamiento a agricultores los comerciantes, los habilitadores y transportistas en menor escala.
- El tema de financiamiento agrario deberá enfrentar numerosos retos en la búsqueda por una agricultura en expansión sostenida en el tiempo y sustentable desde el punto de vista ambiental. Entre otros podemos mencionar: Acceso al crédito, el costo del crédito, el cual suele ser superior al resto de la economía debido al mayor riesgo, su uso racional desde el punto de vista económico, incorporación al mercado financiero de millares de agentes productivos sin crédito, un sistema de crédito agrario basado en el subsidio, vía menores tasas de interés y con altos grados de incobrabilidad no es sostenible en el tiempo; tienen elevados costos sociales y por lo general no cumple los objetivos trazados (**Hernández, 2011**).
- Apoyar a las organizaciones de productores y los empresarios agrarios permitirá afianzar el planeamiento de las cadenas productivas que representa una parte sustantiva de la actividad agraria del país. En este contexto cabe plantearse la siguiente interrogante.
- Que los agricultores reciban suficiente crédito es un serio desafío para virtualmente todos los gobiernos a nivel mundial. La influencia política sobre el crédito difiere según los países, pero todos los gobiernos del mundo han intervenido en la financiación rural. En los países en desarrollo esas medidas se han justificado por los insuficientes volúmenes de préstamos bancarios a la agricultura, lo mismo que por tasas de interés excesivas y fondos limitados en los mercados crediticios informales.
- En vista de la difícil experiencia del crédito agrícola, la ayuda al desarrollo se ha reorientado hacia el apoyo a las instituciones micro financieras (IMF). Estas instituciones conceden predominantemente préstamos pequeños y a corto plazo a clientes marginales. Sin embargo, las instituciones de micro finanzas concentran su atención mayormente a las zonas urbanas y periurbanas. Además, otorgan

préstamos principalmente para propósitos no agrícolas tales como las actividades comerciales. Así, los requisitos financieros de la producción de los pequeños agricultores siguen estando en gran parte insatisfechos. Ministerio de Agricultura.

- Falta de acercamiento mediante financiamiento de la banca comercial mediante productos financieros a los agricultores ha hecho que los usuarios no se encuentren conforme con el servicio que prestan.
- La presencia de la Cooperativa Santo Cristo de Bagazán como entidad financiera en el desarrollo económico de Rioja, es indiscutible; parte de este desarrollo económico es el desarrollo agrícola por ello es esencial la existencia de políticas económicas, con reglas claras y coherentes en un ambiente de respeto al libre mercado.
- Sin duda, la banca comercial juega un papel de primer orden en el desarrollo productivo y en Rioja debe ser la Cooperativa Santo Cristo de Bagazán la que lidere este desarrollo y en la actual coyuntura económica aunada a la globalización exige, alianzas estratégicas entre estos.
- En este contexto es de esperar que la Cooperativa Santo Cristo de Bagazán reordene su política crediticia y perciban a los agricultores y organizaciones de productores como un mercado objetivo seguro y rentable, que bien podrían convertirse en sus principales aliados estratégicos.
- Como las organizaciones de productores y los agricultores observaron serias restricciones en la banca tradicional o comercial, orientaron sus necesidades de crédito a la Cooperativa Santo Cristo de Bagazán; de esta manera fueron beneficiados para la siembra de sus cultivos, adquisición de maquinaria agrícola, ampliación de su frontera agrícola y mejora de la calidad de su producto final.
- El objeto de este estudio se ubicará en una investigación en la que se buscara conocer las implicancias que tiene el otorgamiento de créditos realizada por la Cooperativa “Santo Cristo de Bagazán” en el desarrollo agrícola de Rioja.

1.4. Formulación del Problema

1.4.1. Problema General

¿En qué medida las finanzas de la Cooperativa de ahorro y crédito “Santo Cristo de Bagazán” influyen en el desarrollo agrícola de Rioja?

1.4.2. Problemas específicos

- ¿En qué medida las líneas de crédito como parte de las finanzas de la Cooperativa de ahorro y crédito “Santo Cristo de Bagazán” influyen en el desarrollo agrícola de Rioja??
- ¿En qué medida la accesibilidad al crédito como parte de las finanzas de la Cooperativa de ahorro y crédito “Santo Cristo de Bagazán” influyen en el desarrollo agrícola de Rioja?
- ¿En qué medida los costos del crédito como parte de las finanzas de la Cooperativa de ahorro y crédito “Santo Cristo de Bagazán” influyen en el desarrollo agrícola de Rioja?
- ¿En qué medida el riesgo en las colocaciones como parte de las finanzas de la Cooperativa de ahorro y crédito “Santo Cristo de Bagazán” influyen en el desarrollo agrícola de Rioja?
- ¿En qué medida la morosidad financiera como parte de las finanzas de la Cooperativa de ahorro y crédito “Santo Cristo de Bagazán” influyen en el desarrollo agrícola de Rioja?

1.5. Justificación del Estudio

Esta investigación se justifica puesto que desde el cierre del Banco Agrario en los primeros años de la década del 90 la atención con el crédito al sector agrícola en el Perú y en particular en Rioja ha sido por decir lo menos escaso en muchas veces nulo, con lo cual no solo se afectó, sino que si sigue afectando el volumen de producción y la diversificación de los cultivos tan necesarios en la actual coyuntura para la seguridad y soberanía alimentaria. En consecuencia, es necesario realizar este estudio a fin de plantear alternativas de solución en cuanto a la cantidad y oportunidad del otorgamiento del crédito y a la evolución de las finanzas de la CACSCB a este importante sector del sistema productivo con el fin de propender en su desarrollo.

- **Relevancia Social:** La relevancia social de la presente investigación radica en que para lograr el progreso económico acelerado y sostenible del país requiere de una agricultura y un mundo rural fuertes en lo económico y

ambiental, así como socialmente avanzados, con una mejor calidad de vida de su población rural. Para ello, es urgente formular una estrategia de intervención en esta dirección que recupere el proceso de capitalización en el agro, y lleve a cabo un esfuerzo decidido para aumentar significativamente la inversión y la productividad en el agro. Así mismo, con el fin de definir una política de estado para la agricultura peruana que vaya más allá del mandato de un período de gobierno, es necesario dotar a las políticas sectoriales que requiere el sector agrario peruano en el mediano plazo de un marco conceptual orientador, el cual recoja la visión de todos los sectores políticos y sociales del país y que sea funcional para los intereses estratégicos de la nación.

- **Justificación Teórica:** la presente investigación será relevante puesto que los esfuerzos por mejorar la gestión financiera constituyen labores que llevan a cabo las organizaciones y empresas para proporcionar a las empresas rentabilidad y utilidades. Por este motivo la presente investigación busca conocer la gestión financiera para lo cual se utilizará la obra de **Raymond (2012)**.
- **Justificación práctica:** los resultados de la presente investigación le servirán a las Empresas productoras y a otras empresas similares en la región, para mejorar su gestión financiera y desarrollar una calidad superior de sus productos en beneficio de los socios o accionistas.
- **Justificación Metodológica:** El presente trabajo de investigación se desarrollará con las exigencias académicas de la Universidad Cesar Vallejo acordes a la obtención del grado de maestro en la escuela de post Grado y dado que no existen estudios anteriores similares a la presente investigación, constituirá un valioso aporte, por ello se cree conveniente aplicar el método estadístico, a fin de generar mayor información que sirva de base para estudios futuros.

1.6. Hipótesis de Investigación.

1.6.1. Hipótesis General (H₁)

Las finanzas de la Cooperativa de ahorro y crédito “Santo Cristo de Bagazán” influyen en el desarrollo agrícola de Rioja.

1.6.2. Hipótesis Específicas

- Las líneas de crédito como parte de las finanzas de la Cooperativa de ahorro y crédito “Santo Cristo de Bagazán” influyen significativamente en el desarrollo agrícola de Rioja.
- La accesibilidad al crédito como parte de las finanzas de la Cooperativa de ahorro y crédito “Santo Cristo de Bagazán” influyen significativamente en el desarrollo agrícola de Rioja.
- Los costos del crédito como parte de las finanzas de la Cooperativa de ahorro y crédito “Santo Cristo de Bagazán” influyen significativamente en el desarrollo agrícola de Rioja.
- El riesgo en las colocaciones como parte de las finanzas de la Cooperativa de ahorro y crédito “Santo Cristo de Bagazán” influyen significativamente en el desarrollo agrícola de Rioja.
- La morosidad financiera como parte de las finanzas de la Cooperativa de ahorro y crédito “Santo Cristo de Bagazán” influyen significativamente en el desarrollo agrícola de Rioja.

1.7. Objetivos

1.7.1. General

Determinar la influencia de las finanzas de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Santo Cristo de Bagazán” en el desarrollo agrícola de Rioja.

1.7.2. Específicos

- Determinar si las líneas de crédito como parte de las finanzas de la Cooperativa de ahorro y crédito “Santo Cristo de Bagazán” influyen significativamente en el desarrollo agrícola de Rioja.

- Determinar si la accesibilidad al crédito como parte de las finanzas de la Cooperativa de ahorro y crédito “Santo Cristo de Bagazán” influyen significativamente en el desarrollo agrícola de Rioja.
- Determinar si los costos del crédito como parte de las finanzas de la Cooperativa de ahorro y crédito “Santo Cristo de Bagazán” influyen significativamente en el desarrollo agrícola de Rioja.
- Determinar si el riesgo en las colocaciones como parte de las finanzas de la Cooperativa de ahorro y crédito “Santo Cristo de Bagazán” influyen significativamente en el desarrollo agrícola de Rioja.
- Determinar si la morosidad financiera como parte de las finanzas de la Cooperativa de ahorro y crédito “Santo Cristo de Bagazán” influyen significativamente en el desarrollo agrícola de Rioja.

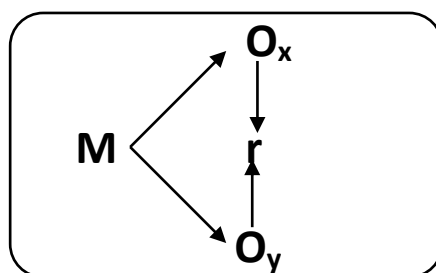
II. MÉTODO

2.1. Diseño de Investigación

El diseño es correlacional transeccional causal; este tipo de diseño describe la relación entre dos o más categorías, conceptos y variables en un tiempo dado. Es, asimismo, descripciones, pero no de categorías, conceptos, ni variables, sino de sus relaciones. Lo que se mide o analiza (es la asociación entre categorías, conceptos o variables en un tiempo dado) (**Gómez, M. 2006**).

Los estudios Correlacionales miden a cada variable para corroborar si hay o no relación entre ellas, este tipo de estudios son cuantitativos y pretenden pronosticar el valor relativo que tendrá un grupo de sujetos o fenómenos en una variable, desde el valor que poseen en las variables relacionadas en un espacio de tiempo (**Hernández, et al. 2004**).

El esquema del diseño de investigación es el que se muestra en la siguiente figura:



Dónde:

M: Muestra (socios y usuarios de la Cooperativa Santo Cristo De Bagazán de la Provincia de Rioja).

Ox: Finanzas

Oy: Desarrollo agrícola

r: Relación

2.1.1. Tipos de estudio

Por su finalidad, la investigación fue aplicada; el propósito fundamental de la investigación aplicada es hacer uso inmediato del conocimiento que existe (**Martínez, 2004**); se entiende como el uso de los conocimientos en la práctica,

los mismos que se aplican en provecho de elementos que participan en los procesos, asimismo del compendio de conocimientos nuevos que benefician a la disciplina.

Por su carácter, la investigación es no experimental; sostiene (**Toro, I. 2006**), que es aquella que se ejecuta sin la manipulación deliberada de las variables. Dicho de otro modo, en esta investigación no se permite alterar de forma intencional las variables independientes. Lo único que se hace en la investigación no experimental es observar fenómenos tal y como suceden en su contexto propio, para posteriormente analizarlos. En la investigación no experimental las variables independientes ya ocurrieron y no pueden ser alteradas, el investigador no posee control directo sobre estas variables, no puede influir sobre aquellas porque ya sucedieron de la misma manera que sus efectos.

2.1.2. Operacionalización de variables

VARIABLES	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ESCALA DE MEDICIÓN
Variable 1 Finanzas	Se entiende por Finanzas el conjunto de actividades y decisiones administrativas que conducen a una empresa a la adquisición y financiamiento de sus activos fijos (terreno, edificio, mobiliario, etc.) y circulantes (efectivo, cuentas y efectos por cobrar, etc.). El análisis de estas decisiones se basa en los flujos de sus ingresos y gastos y en sus efectos sobre los objetivos administrativos que la empresa se proponga alcanzar (Ruiz, F., 2014).	Esta variable se operacionalizó mediante dimensiones e indicadores, esto posibilitó la aplicación de una encuesta a la muestra seleccionada para determinar si las finanzas de la Cooperativa de ahorro y crédito “Santo Cristo de Bagazán” influyen significativamente en el desarrollo agrícola de Rioja, 2017. Para medir la variable se aplicó un cuestionario compuesto por 48 ítems, conformado por 5 dimensiones: líneas de crédito, accesibilidad al crédito, costos del crédito, riesgo en las colocaciones y morosidad financiera.	Líneas de crédito	<ul style="list-style-type: none"> • Crédito permanente • Intereses sobre el monto • Período de vigencia • Plazo máximo • Compromiso legal • Financiación flexible • Límites establecidos 	Ordinal de tipo Likert
			Accesibilidad al crédito	<ul style="list-style-type: none"> • Crédito rural • Instituciones financieras • Tasas de interés • Sucursales de crédito • Banca tradicional • Bajos costos • Proyectos de inversión 	
			Costos del crédito	<ul style="list-style-type: none"> • Costos financieros • Densidad demográfica • Transacciones financieras • Costos de transacciones • Préstamos pequeños • Costos y riesgos • Gastos operativos 	
			Riesgo en las colocaciones	<ul style="list-style-type: none"> • Préstamos rurales • Clientes tecnificados • Alto riesgo • Garantías convencionales • Concentración de riesgos • Incumplimiento del préstamo • Riesgos crediticios 	
			Morosidad financiera	<ul style="list-style-type: none"> • Responsabilidad Social • Nivel de morosidad • Problemas de liquidez • Tasa morosidad • Cartera crediticia • Garantías inmobiliarias • Ejecución de garantías 	

VARIABLES	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ESCALA DE MEDICIÓN
Variable 2 Desarrollo agrícola	El desarrollo agrícola es un proceso general de transformación de la agricultura, en las diferentes regiones del mundo y a diferentes épocas de la historia (ver historia de la agricultura). Estas transformaciones de la agricultura pueden ser orientadas por políticas públicas, llamadas políticas desarrolladoras agrícolas, o por la intervención de diferentes tipos de actores. Se concibe en términos de un mejoramiento de la comunidad rural, su calidad de vida modernización de la agricultura, abastecimiento de productos agrícolas básicos, ampliación de sub mercados, protección, desarrollo y fomento de los recursos naturales renovables (Rodríguez, O., 2015).	Esta variable se operacionalizó mediante dimensiones e indicadores, esto posibilitó la aplicación de una encuesta a la muestra seleccionada para determinar si las finanzas de la Cooperativa de ahorro y crédito “Santo Cristo de Bagazán” influyen significativamente en el desarrollo agrícola de Rioja, 2017. Para medir la variable se aplicó un cuestionario compuesto por 48 ítems, conformado por 5 dimensiones: incremento de la productividad, bienestar económico, competitividad de precios, equipamiento agrícola tecnificado y mayores ingresos.	Incremento de la productividad	<ul style="list-style-type: none"> • Competitividad local • Financiamiento rural • Desarrollo económico • Crecimiento económico • Oferta de productos • Disponibilidad de tierras • Aumento de la demanda 	Ordinal de tipo Likert
			Bienestar Económico	<ul style="list-style-type: none"> • Tasas de ahorro interno • Mercados nuevos y globalizados • Distribución de los recursos • Calidad de vida • Producción de cultivos • Actividades productivas • Excedente de ahorro 	
			Competitividad de precios	<ul style="list-style-type: none"> • Posibilidades de crecimiento • Mercado nacional • Estructura de los mercados • Productos agrícolas • Ventaja comparativa • Venta de sus productos • Estándares internacionales 	
			Equipamiento agrícola tecnificado	<ul style="list-style-type: none"> • Nuevas tecnologías • Costo menor • Fuentes de ingresos • Capacidad productiva • Utilización de insumos • Mayores conocimientos • Innovación tecnológica 	
			Mayores ingresos	<ul style="list-style-type: none"> • Ingresos de familias • Posibilidades de ahorro • Generación de ingresos • Variedad de productos • Generación de ingresos • Fuentes de ingresos • Ingresos familiares 	

2.2. Población y muestra

2.2.1. Población

Se puede decir que son un conjunto de individuos de una sociedad los cuales son sometidos a evaluaciones estadísticas. Según las Normas para la elaboración, presentación y evaluación del Trabajo Especial de Grado (IUNICS 2007), la población Constituye el objeto de la investigación, es el centro de la misma y de ella se extraerá la información requerida para su respectivo estudio. Dependiendo del tamaño y de las características propias de la población, algunas veces se podrán abordar todas las unidades de análisis, pero otras veces, será necesario extraer una fracción a la que se llamará muestra y sobre la que se fijará la atención de la investigación. La población en esta investigación está conformada por los socios y usuarios de la cooperativa de ahorro y crédito Santo Cristo de Bagazán de la Provincia de Rioja, como queda indicado en la siguiente tabla:

Tabla 1

Distribución de la población de socios y usuarios de la cooperativa de ahorro y crédito Santo Cristo de Bagazán de la Provincia de Rioja, 2017.

CONDICION	Sexo		TOTAL
	Hombres	Mujeres	
Socios	2900	3079	5979
Usuarios	1200	800	2000
TOTAL	4100	3879	7979

Fuente: Padrón de socios- Cooperativa de ahorro y crédito Santo Cristo de Bagazán de la Provincia de Rioja, 2017.

2.2.2. Muestra

Para determinar el tamaño de muestra se usó la fórmula del muestreo aleatorio simple para poblaciones finitas, para Arvelo, A. (2006) es aquel en donde todas las muestras posibles son igualmente probables, y en consecuencia

cada elemento de la población tiene idéntica probabilidad de caer en la muestra, la fórmula que se aplicó en este caso fue:

$$n_0 = \frac{Z^2 N \cdot p \cdot q}{(N - 1)E^2 + Z^2 \cdot p \cdot q}$$

Dónde:

n = Tamaño de la muestra inicial

N = Población = 7979

Z = Nivel de confianza (Dist. Normal) = 1.64

E = Error permitido ($\alpha = 5\%$) = 0.1

p = Probabilidad de éxito = 0.5

q = Probabilidad de fracaso = 0.5

Haciendo el reemplazo de valores:

$$n_o = \frac{(1.64)^2(7979)(0.5)(0.5)}{(7979 - 1)(0.1)^2 + (1.64)^2(0.5)(0.5)}$$

$$n_o = 67$$

La muestra queda compuesta por 67 socios y usuarios de la cooperativa de ahorro y crédito Santo Cristo de Bagazán de la Provincia de Rioja; en la siguiente tabla se aprecia la distribución de la población de la investigación:

Tabla 2

Distribución de la muestra de la población de socios y usuarios de la cooperativa de ahorro y crédito Santo Cristo de Bagazán de la Provincia de Rioja, 2017.

CONDICION	Sexo		TOTAL
	Hombres	Mujeres	
Socios	22	28	50
Usuarios	7	10	17
TOTAL	29	38	67

Fuente: Cálculo sobre el Padrón de socios- Cooperativa de ahorro y crédito Santo Cristo de Bagazán de la Provincia de Rioja, 2017.

2.2.3. Criterios de selección

Criterios de Inclusión

- Socios de la cooperativa de ahorro y crédito Santo Cristo de Bagazán de la Provincia de Rioja, 2017.
- Usuarios de la cooperativa de ahorro y crédito Santo Cristo de Bagazán de la Provincia de Rioja, 2017.

Criterios de exclusión

- Socios de la cooperativa de ahorro y crédito Santo Cristo de Bagazán de otras provincias.
- Usuarios de la cooperativa de ahorro y crédito Santo Cristo de Bagazán de otras provincias.

Unidad de análisis

Socios y usuarios de la cooperativa de ahorro y crédito Santo Cristo de Bagazán de la Provincia de Rioja, 2017.

2.3. Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad

Para realizar el recojo de los datos de la muestra y de esta forma analizar las variables y sus dimensiones, se tuvo a bien considerar técnicas e instrumentos que a continuación se presentan:

2.3.1. Técnicas

La encuesta, en esta investigación se usó para medir ambas variables tanto independiente: finanzas como dependiente: desarrollo agrícola; igualmente sus dimensiones. Según García (1993), esta es una técnica de investigación a través de la cual los sujetos brindan información acerca de si mismos en forma activa,

se realiza sobre una muestra de sujetos representativa de una población más amplia, usando procedimientos estandarizados de interrogación con la finalidad de obtener mediciones cuantitativas de una gran amplitud de características objetivas y subjetivas de la población. Las encuestas en esta investigación se realizaron usando cuestionarios escritos con preguntas cerradas.

2.3.2. Instrumentos

El cuestionario, para García (1993), el cuestionario es un conjunto de preguntas respecto de los hechos o aspectos que interesan en una investigación a la cual responden los encuestados. Constituye un instrumento fundamental para obtener datos. En esta investigación se elaboraron en base a un conjunto de preguntas cerradas y fueron aplicados a los Socios y usuarios de la cooperativa de ahorro y crédito Santo Cristo de Bagazán de la Provincia de Rioja, 2017. Con la aplicación de los mismos se pudo recoger información de las variables materia de estudio: finanzas y desarrollo agrícola.

El cuestionario correspondiente a la variable finanzas, estuvo compuesto por 5 dimensiones: líneas de crédito, accesibilidad al crédito, costos del crédito, riesgo en las colocaciones y morosidad financiera; con un total de 35 ítems.

El cuestionario correspondiente a la variable desarrollo agrícola, estuvo compuesto por 5 dimensiones: incremento de la productividad, bienestar económico, competitividad de precios, equipamiento agrícola tecnificado y mayores ingresos; con un total de 35 ítems.

Validación y confiabilidad del instrumento

La validación y confiabilidad se considera condición necesaria y es entendida como el grado en el que se incluyen todos los elementos representativos de lo que se pretende medir; hoy en día existen varios procedimientos para valorar la validez de un cuestionario (Gil & Ezama, 2012); si los instrumentos reúnen estos requisitos se tendrá garantía de los resultados obtenidos en un determinado estudio y consecuentemente las conclusiones serán creíbles y merecedoras de una mayor confianza.

▪ **La validez de los instrumentos de recolección de datos**

De acuerdo con **Hernández, et al. (1998)**, la validez en términos generales, se refiere al grado en que un instrumento realmente mide la variable que pretende medir. En esta investigación la validez de los instrumentos de recolección de datos fue realizada mediante juicio de dos expertos en investigación:

- Mg. César Liborio Linares Alvarado
- Mg. Waldomero Loja Rodríguez
- Mg. Roydichan Olano Arévalo

▪ **Confiabilidad de los instrumentos de recolección de datos**

Para **Egg, A. (2002, p.44)**, el término confiabilidad está referido a la exactitud con la que un instrumento mide lo que pretende medir. Los instrumentos de esta investigación han sometidos a una prueba piloto de observación, se tomó para este fin una muestra de 20 socios y usuarios de la cooperativa de ahorro y crédito Santo Cristo de Bagazán de la Provincia de Rioja, 2017; la confiabilidad fue determinada usando el Coeficiente de Alfa de Cronbach el mismo que fue calculado mediante el software de estadística para ciencias sociales SPSS (V23).

George & Mallery (2003, p. 231) sugieren las recomendaciones siguientes para evaluar los coeficientes de alfa de Cronbach:

- Coeficiente alfa $>.9$ es excelente
- Coeficiente alfa $>.8$ es bueno
- Coeficiente alfa $>.7$ es aceptable
- Coeficiente alfa $>.6$ es cuestionable
- Coeficiente alfa $>.5$ es pobre
- Coeficiente alfa $<.5$ es inaceptable

Para el cuestionario de Finanzas, el valor del Alfa de Cronbach es de 0.858 que corresponde al nivel bueno; en la dimensión líneas de crédito, el valor Alfa de Cronbach es de 0,872 que corresponde al nivel bueno; en la dimensión accesibilidad al crédito, el valor del Alfa de Cronbach es de 0,805 que corresponde al nivel bueno; en la dimensión costos del crédito, el valor del Alfa de Cronbach es de 0,876 que corresponde al nivel bueno; en la dimensión riesgo en las colocaciones, el valor del Alfa de Cronbach es de 0,839 que corresponde al nivel bueno; en la dimensión morosidad financiera el valor del Alfa de Cronbach es de 0,902 que corresponde al nivel excelente.

Para el cuestionario de Desarrollo agrícola, el valor del Alfa de Cronbach es de 0.790 que corresponde al nivel aceptable; en la dimensión incremento de la productividad, el valor del Alfa de Cronbach es de 0,814 que corresponde al nivel bueno; en la dimensión bienestar económico, el valor del Alfa de Cronbach es de 0,816 que corresponde al nivel bueno; en la dimensión competitividad de precios, el valor del Alfa de Cronbach es de 0,856 que corresponde al nivel bueno; en la dimensión equipamiento agrícola tecnificado, el valor del Alfa de Cronbach es de 0,604 que corresponde al nivel cuestionable; en la dimensión mayores ingresos, el valor del Alfa de Cronbach es de 0,860 que corresponde al nivel bueno.

2.4. Métodos de Análisis de datos

Los métodos usados para el análisis y procesamiento de datos en esta investigación, son los que a continuación se detallan:

a) Estadística descriptiva:

- Matriz con puntuaciones para las dimensiones y variables estudiadas: finanzas y desarrollo agrícola.
- Construcción de tablas para la distribución de frecuencias de las puntuaciones obtenidas.
- Elaboración de figuras estadísticas con los datos de las tablas de frecuencia.

b) Estadística inferencial:

- Para procesar los resultados estadísticos descriptivos e inferenciales y para contrastar las hipótesis, se usó el software de estadística para ciencias sociales (SPSS V23).
- Se usó la Prueba de Kolmogorov - Smirnov con un nivel de significancia al 5%, para determinar la normalidad existente en la distribución de la muestra en las dimensiones y variables.
- Se usó el Coeficiente de contingencia del estadístico de prueba Tau-b de Kendall.

2.5. Aspectos éticos

En esta investigación se tomó en consideración los siguientes aspectos éticos:

- Consentimiento informado: los socios y usuarios poseen información previa del estudio en el que participan, anticipándoles todas las consecuencias que la participación en el estudio puede acarrear.
- Confidencialidad: se respetó la privacidad y la confidencialidad de la información. En particular se tuvo cuidado con los archivos o listados que identifiquen a los socios o usuarios participantes.
- Autonomía: cada socio y usuario decidió de forma voluntaria e informada, sobre aquellas intervenciones a que fue sometido durante la investigación.
- Anonimato: el investigador adoptó las medidas necesarias para proteger la intimidad de los estudiantes durante el recojo de la información, almacenando los cuestionarios en lugar protegido.

III. RESULTADOS.

Después de haberse realizado el análisis de los datos y el procesamiento de los mismos, haciendo uso de la metodología cuantitativa y el método estadístico; el mismo que permitirá precisar con mayor exactitud la respuesta al problema de investigación planteado, así como cumplir con los objetivos formulados y contrastar la hipótesis propuesta inicialmente; los datos fueron tabulados y graficado acorde a al tipo y diseño de investigación propuestos, siendo estos datos resultado de la aplicación de los dos cuestionarios diseñados para medir tanto variables como dimensiones se procesaron haciendo uso de Excel y del programa estadístico para Ciencias Sociales SPSS V23.

Se utilizó la prueba estadística de Kolmogorov Smirnov para observar la distribución de la muestra resultando esta no normal, por lo que se usó el coeficiente de contingencia del estadístico de prueba Tau-b de kendall. El objetivo de la investigación fue determinar si las finanzas de la Cooperativa de ahorro y crédito “Santo Cristo de Bagazán” influyen significativamente en el desarrollo agrícola de Rioja, 2017.

3.1. Resultados ligados a las hipótesis

Tabla 1

Prueba de Kolmogorov Smirnov de los puntajes de las finanzas de la cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Cristo de Bagazán y su influencia en el desarrollo agrícola de Rioja.

PRUEBAS NO PARAMÉTRICAS		Finanzas	Desarrollo Agrícola	Líneas de crédito	Accesibilidad al crédito	Costos del crédito	Riesgo en las colocaciones	Morosidad financiera
N		67	67	67	67	67	67	67
Parámetros normales	Media	38,21	44,12	7,82	7,46	7,31	7,78	7,84
	Desviación estándar	18,098	15,498	4,404	4,084	4,442	4,159	4,287
Máximas diferencias extremas	Absoluta	,077	,074	,187	,134	,188	,133	,127
	Positivo	,067	,050	,156	,088	,123	,072	,124
	Negativo	-,077	-,074	-,187	-,134	-,188	-,133	-,127
Estadístico de prueba		,077	,074	,187	,134	,188	,133	,127
Sig. asintótica (bilateral)		,200	,200	,000	,004	,000	,005	,009

Fuente: Instrumentos aplicados a los socios y usuarios de la Cooperativa de ahorro y crédito “Santo Cristo de Bagazán” de la Provincia de Rioja, 2017.

Interpretación:

En la Tabla 1, se muestran los resultados obtenidos de la prueba de normalidad que se aplicó a la distribución de la muestra tanto en las variables como en sus dimensiones; se usó para este fin la prueba de Kolmogorov-Smirnov, encontrándose que la mayoría de valores son menores al 5% de significancia ($p < 0.05$), las variables presentan una distribución normal mientras que sus dimensiones una no normal, correspondiendo por tanto la aplicación de pruebas no paramétricas para un análisis más preciso de la relación de causalidad entre las variables y sus dimensiones; para ello se usó del coeficiente de contingencia del estadístico de prueba Tau-b de Kendall, esta prueba resulta acertada dado el diseño y tipo de investigación propuesto.

3.1.1. Prueba de hipótesis general: Las finanzas de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Santo Cristo de Bagazán” influyen significativamente en el desarrollo agrícola de Rioja.

Tabla 2

Tabla Cruzada de las finanzas de la Cooperativa de ahorro y crédito “Santo Cristo de Bagazán” y su influencia en el desarrollo agrícola de Rioja.

FINANZAS		DESARROLLO AGRICOLA			Total
		BAJO	MEDIO	ALTO	
MALO	N	6	19	2	27
	%	9,0%	28,4%	3,0%	40,3%
REGULAR	N	11	25	1	37
	%	16,4%	37,3%	1,5%	55,2%
BUENO	N	1	2	0	3
	%	1,5%	3,0%	0,0%	4,5%
Total	N	18	46	3	67
	%	26,9%	68,7%	4,5%	100,0%

Tau-b de Kendall (τ) = 0.71 Sig. $P = 0.000 < 0.01$

Fuente: Instrumentos aplicados a los socios y usuarios de la Cooperativa de ahorro y crédito “Santo Cristo de Bagazán” de la Provincia de Rioja, 2017.

Interpretación:

De la Tabla 2, se puede decir que el 37.3% de los socios y usuarios de la Cooperativa de ahorro y crédito “Santo Cristo de Bagazán” de la Provincia de Rioja, consideran que las finanzas son regulares y en consecuencia el desarrollo agrícola es medio, de otro lado, el 28.4% de los socios y usuarios, consideran que las finanzas son malas no obstante el desarrollo agrícola es medio. El coeficiente de contingencia del estadístico de prueba Tau-b de Kendall es $\tau = 0.71$, con nivel de significancia menor al 1% ($P < 0.01$); se puede comprobar entonces que las finanzas de la Cooperativa de ahorro y crédito “Santo Cristo de Bagazán” influyen significativamente en el desarrollo agrícola de Rioja, 2017.

3.1.2. Prueba de hipótesis específicas

H₁: Las líneas de crédito como parte de las finanzas de la Cooperativa de ahorro y crédito “Santo Cristo de Bagazán” influyen significativamente en el desarrollo agrícola de Rioja.

Tabla 3

Tabla Cruzada de las líneas de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Cristo de Bagazán y su influencia en el desarrollo agrícola de Rioja.

Líneas de crédito		Desarrollo Agrícola			Total
		BAJO	MEDIO	ALTO	
MALO	N	5	17	2	24
	%	7,5%	25,4%	3,0%	35,8%
REGULAR	N	12	26	1	39
	%	17,9%	38,8%	1,5%	58,2%
BUENO	N	1	3	0	4
	%	1,5%	4,5%	0,0%	6,0%
Total	N	18	46	3	67
	%	26,9%	68,7%	4,5%	100,0%

Tau-b de Kendall (τ) = 0.82 Sig. P = 0.000 < 0.01

Fuente: Instrumentos aplicados a los socios y usuarios de la Cooperativa de ahorro y crédito “Santo Cristo de Bagazán” de la Provincia de Rioja, 2017.

Interpretación:

De la Tabla 3, se puede decir que el 38.8% de los socios y usuarios de la Cooperativa de ahorro y crédito “Santo Cristo de Bagazán” de la Provincia de Rioja, consideran que las líneas de crédito como parte de las finanzas son regulares y en consecuencia el desarrollo agrícola es medio, mientras que, el 25.4% de los socios y usuarios, consideran que las líneas de crédito como parte de las finanzas son malas no obstante el desarrollo agrícola es medio. El coeficiente de contingencia del estadístico de prueba Tau-b de Kendall es $\tau = 0.82$, con nivel de significancia menor al 1% ($P < 0.01$); se puede comprobar entonces que las líneas de crédito como parte de las finanzas de la Cooperativa de ahorro y crédito “Santo Cristo de Bagazán” influyen significativamente en el desarrollo agrícola de Rioja, 2017.

H₂: La accesibilidad al crédito como parte de las finanzas de la Cooperativa de ahorro y crédito “Santo Cristo de Bagazán” influye significativamente en el desarrollo agrícola de Rioja.

Tabla 4

Tabla Cruzada de la accesibilidad al crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Cristo de Bagazán y su influencia en el desarrollo agrícola de Rioja.

ACCESIBILIDAD AL CREDITO		DESARROLLO AGRICOLA			Total
		BAJO	MEDIO	ALTO	
MALO	N	6	20	2	28
	%	9,0%	29,9%	3,0%	41,8%
REGULAR	N	11	25	1	37
	%	16,4%	37,3%	1,5%	55,2%
BUENO	N	1	1	0	2
	%	1,5%	1,5%	0,0%	3,0%
Total	N	18	46	3	67
	%	26,9%	68,7%	4,5%	100,0%

Tau-b de Kendall (τ) = 0.88 Sig. P = 0.000 < 0.01

Fuente: Instrumentos aplicados a los socios y usuarios de la Cooperativa de ahorro y crédito “Santo Cristo de Bagazán” de la Provincia de Rioja, 2017.

Interpretación:

De la Tabla 4, se puede decir que el 37.3% de los socios y usuarios de la Cooperativa de ahorro y crédito “Santo Cristo de Bagazán” de la Provincia de Rioja, consideran que la accesibilidad al crédito como parte de las finanzas es regular y en consecuencia el desarrollo agrícola es medio; en tanto que, el 29.9% de los socios y usuarios, consideran que la accesibilidad al crédito como parte de las finanzas es mala sin embargo el desarrollo agrícola es medio. El coeficiente de contingencia del estadístico de prueba Tau-b de Kendall es $\tau = 0.88$, con nivel de significancia menor al 1% ($P < 0.01$); se puede comprobar entonces que la accesibilidad al crédito como parte de las finanzas de la Cooperativa de ahorro y crédito “Santo Cristo de Bagazán” influye significativamente en el desarrollo agrícola de Rioja, 2017.

H₃: Los costos del crédito como parte de las finanzas de la Cooperativa de ahorro y crédito “Santo Cristo de Bagazán” influyen significativamente en el desarrollo agrícola de Rioja, 2017.

Tabla 5

Tabla Cruzada de los costos del crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Cristo de Bagazán y su influencia en el desarrollo agrícola de Rioja.

COSTOS DEL CREDITO		DESARROLLO AGRICOLA			Total
		BAJO	MEDIO	ALTO	
MALO	N	6	18	1	25
	%	9,0%	26,9%	1,5%	37,3%
REGULAR	N	11	27	2	40
	%	16,4%	40,3%	3,0%	59,7%
BUENO	N	1	1	0	2
	%	1,5%	1,5%	0,0%	3,0%
Total	N	18	46	3	67
	%	26,9%	68,7%	4,5%	100,0%

Tau-b de Kendall (τ) = 0.65 Sig. P = 0.000 < 0.01

Fuente: Instrumentos aplicados a los socios y usuarios de la Cooperativa de ahorro y crédito “Santo Cristo de Bagazán” de la Provincia de Rioja, 2017.

Interpretación:

De la Tabla 5, se puede decir que el 40.3% de los socios y usuarios de la Cooperativa de ahorro y crédito “Santo Cristo de Bagazán” de la Provincia de Rioja, consideran que los costos del crédito como parte de las finanzas son regulares y en consecuencia el desarrollo agrícola es medio; de otro lado, el 26.9% de los socios y usuarios, consideran que los costos del crédito como parte de las finanzas son malos y a pesar de ello el desarrollo agrícola es medio. El coeficiente de contingencia del estadístico de prueba Tau-b de Kendall es $\tau = 0.65$, con nivel de significancia menor al 1% ($P < 0.01$); se puede comprobar entonces que los costos del crédito como parte de las finanzas de la Cooperativa de ahorro y crédito “Santo Cristo de Bagazán” influyen significativamente en el desarrollo agrícola de Rioja, 2017.

H₄: El riesgo en las colocaciones como parte de las finanzas de la Cooperativa de ahorro y crédito “Santo Cristo de Bagazán” influye significativamente en el desarrollo agrícola de Rioja, 2017.

Tabla 6

Tabla Cruzada del riesgo en las colocaciones de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Cristo de Bagazán y su influencia en el desarrollo agrícola de Rioja.

RIESGO EN LAS COLOCACIONES		DESARROLLO AGRICOLA			Total
		BAJO	MEDIO	ALTO	
MALO	N	4	20	2	26
	%	6,0%	29,9%	3,0%	38,8%
REGULAR	N	12	26	1	39
	%	17,9%	38,8%	1,5%	58,2%
BUENO	N	2	0	0	2
	%	3,0%	0,0%	0,0%	3,0%
Total	N	18	46	3	67
	%	26,9%	68,7%	4,5%	100,0%

Tau-b de Kendall (τ) = 0.79 Sig. P = 0.003 < 0.05

Fuente: Instrumentos aplicados a los socios y usuarios de la Cooperativa de ahorro y crédito “Santo Cristo de Bagazán” de la Provincia de Rioja, 2017.

Interpretación:

De la Tabla 6, se puede decir que el 38.8% de los socios y usuarios de la Cooperativa de ahorro y crédito “Santo Cristo de Bagazán” de la Provincia de Rioja, consideran que el riesgo en las colocaciones como parte de las finanzas es regular y por tanto el desarrollo agrícola es medio; mientras que, el 29.9% de los socios y usuarios, consideran que el riesgo en las colocaciones como parte de las finanzas es malo sin embargo el desarrollo agrícola es medio. El coeficiente de contingencia del estadístico de prueba Tau-b de Kendall es $\tau = 0.79$, con nivel de significancia menor al 1% ($P < 0.01$); se puede comprobar entonces que el riesgo en las colocaciones como parte de las finanzas de la Cooperativa de ahorro y crédito “Santo Cristo de Bagazán” influye significativamente en el desarrollo agrícola de Rioja, 2017.

H₅: La morosidad financiera como parte de las finanzas de la Cooperativa de ahorro y crédito “Santo Cristo de Bagazán” influye significativamente en el desarrollo agrícola de Rioja, 2017.

Tabla 7

Tabla Cruzada de la morosidad financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Santo Cristo de Bagazán” y su influencia en el desarrollo agrícola de Rioja.

MOROSIDAD FINANCIERA		DESARROLLO AGRICOLA			Total
		BAJO	MEDIO	ALTO	
MALO	N	5	19	2	26
	%	7,5%	28,4%	3,0%	38,8%
REGULAR	N	11	26	1	38
	%	16,4%	38,8%	1,5%	56,7%
BUENO	N	2	1	0	3
	%	3,0%	1,5%	0,0%	4,5%
Total	N	18	46	3	67
	%	26,9%	68,7%	4,5%	100,0%

Tau-b de Kendall (τ) = 0.63 Sig. P = 0.004 < 0.05

Fuente: Instrumentos aplicados a los socios y usuarios de la Cooperativa de ahorro y crédito “Santo Cristo de Bagazán” de la Provincia de Rioja, 2017.

Interpretación:

De la Tabla 7, se puede decir que el 38.8% de los socios y usuarios de la Cooperativa de ahorro y crédito “Santo Cristo de Bagazán” de la Provincia de Rioja, consideran que la morosidad financiera como parte de las finanzas es regular y por ende el desarrollo agrícola es medio; en tanto que, el 28.4% de los socios y usuarios, consideran que el riesgo en las colocaciones como parte de las finanzas es malo no obstante el desarrollo agrícola es medio. El coeficiente de contingencia del estadístico de prueba Tau-b de Kendall es $\tau = 0.63$, con nivel de significancia menor al 1% ($P < 0.01$); se puede comprobar entonces que la morosidad financiera como parte de las finanzas de la Cooperativa de ahorro y crédito “Santo Cristo de Bagazán” influye significativamente en el desarrollo agrícola de Rioja, 2017.

IV. DISCUSIÓN

Las cooperativas rurales desempeñan una función mucho más importante en el crédito agrícola que los bancos unitarios, puesto que gracias a sus organizaciones vértices tienen acceso a una gama más amplia de fuentes para obtener recursos y, a nivel de las cooperativas en general, la dominación por parte de los prestatarios redunda casi siempre en la concesión de más préstamos con fines agrícolas (Giehler, 2001).

Dentro de los resultados estadísticos se encuentra la variable finanzas de la Cooperativa de ahorro y crédito “Santo Cristo de Bagazán” de Rioja, en la cual el mayor nivel es el regular con un 57% (38 socios y usuarios de la cooperativa), seguido del nivel malo con un 39% (26 socios y usuarios de la cooperativa) y finalmente el nivel bueno con un 4% (3 socios y usuarios de la cooperativa). **Sostiene, Jiménez. (2012)**, que el crédito rural es un instrumento selectivo de desarrollo destinado a suministrar a los agricultores recursos financieros complementarios, teniendo en cuenta su situación económica y social, para el mejoramiento de la agricultura y de su nivel de vida. Es de carácter selectivo, ya que sólo tienen acceso a él los productores con capacidad actual y potencial de pago. Por eso, las entidades que los otorgan deben ponderar con juicio la capacidad financiera de cada usuario para no contribuir a propiciar el aumento de los recursos propios del agricultor, pues con ello se generaría, además, una forma refinada de “desviación del crédito” hacia otras actividades diferentes al fin propuesto. Además, el crédito rural se centra en la agricultura, apoya financieramente las políticas agrarias de los gobiernos y se constituye en un instrumento óptimo para absorber los avances tecnológicos.

Se puede concluir que los socios y usuarios de la cooperativa de ahorro y crédito “Santo Cristo de Bagazán” de Rioja, sostienen que las finanzas de suma importancia en la formación de capital para las actividades agrícolas pues les permite aprovechar las oportunidades para crecer, emplear mano mejores equipos, recibir capacitación y a su vez mejorar la competitividad en los precios.

El uso estratégico de los instrumentos financieros que le ofrece la cooperativa, como préstamos e inversiones, es la clave para el éxito de los socios y usuarios de la misma.

En las dimensiones de la variable finanzas, donde la mayor cantidad de respuestas se ubican en el nivel regular, de acuerdo a los siguientes porcentajes: costos del crédito 61%, riesgo en las colocaciones 58%, líneas de crédito 57%, morosidad financiera 57%, accesibilidad al crédito 55%; sostiene **Trivelli, et al. (2004)**, que la evolución de las finanzas en los últimos veinte años ha mostrado que ni un banco de fomento como el desaparecido Banco Agrario ni un sistema privado basado en la libre competencia logran responder a las necesidades de los pobladores rurales de la manera en que estos lo necesitan.

También podemos analizar que la dimensión con mayor porcentaje es costos del crédito con un 61% en el nivel regular; esto puesto que los préstamos por montos bajos concedidos a pequeños agricultores representan elevados costos financieros, la baja densidad demográfica aumenta los costos de los servicios financieros formales en zonas rurales, se generan altos costos en las transacciones financieras tanto para los prestamistas como para los prestatarios, la presencia de sucursales rurales pueden ser formas efectivas para disminuir los costos de las transacciones, los préstamos pequeños aumentan significativamente la tasa de interés efectivo del crédito, la cooperativa recurre a diversas estrategias para reducir los costos y riesgos de sus préstamos y la cooperativa simplifica los procedimientos de concesión de préstamos para reducir gastos operativos.

En el mismo sentido, tenemos que otra dimensión con alto porcentaje es el riesgo en las colocaciones con un 58% en el nivel regular, esto debido a que los riesgos ligados a los préstamos rurales son altos debido a que los rendimientos agrícolas son inciertos, la cooperativa busca tener clientes más tecnificados y menos riesgosos, los préstamos agrícolas son percibidos como de alto riesgo y el sistema bancario tiende a evitarlos, el riesgo es alto porque los clientes no suelen contar con garantías convencionales, las instituciones financieras rurales están expuestas a una alta concentración de riesgos, existe un alto riesgo de incumplimiento del préstamo por parte de los usuarios externos de la cooperativa y los riesgos crediticios afectan tanto a los socios como a la cooperativa.

En la variable desarrollo agrícola de la Provincia de Rioja el nivel más alto es el medio con un 72% (48 socios y usuarios de la Cooperativa de ahorro y crédito “Santo Cristo de Bagazán”), seguido del nivel bajo con un 24% (16 socios y usuarios de la Cooperativa) y finalmente el nivel alto con 4% (3 socios y usuarios

de la Cooperativa). Afirma **Hernández (2011)**, que para lograr el progreso económico acelerado y sostenible del país requiere de una agricultura y un mundo rural fuertes en lo económico y ambiental, así como socialmente avanzados, con una mejor calidad de vida de su población rural. Para ello, es urgente formular una estrategia de intervención en esta dirección que recupere el proceso de capitalización en el agro, y lleve a cabo un esfuerzo decidido para aumentar significativamente la inversión y la productividad en el agro. Asimismo, con el fin de definir una política de estado para la agricultura peruana que vaya más allá del mandato de un período de gobierno, es necesario dotar a las políticas sectoriales que requiere el sector agrario peruano en el mediano plazo de un marco conceptual orientador, el cual recoja la visión de todos los sectores políticos y sociales del país y que sea funcional para los intereses estratégicos de la nación.

Cabe precisar entonces que los socios y usuarios de la Cooperativa de ahorro y crédito “Santo Cristo de Bagazán” de Rioja, entienden que el desarrollo agrícola es de fundamental importancia en el medio rural dado que el progreso agrícola genera un incremento de la productividad lo cual a su vez demanda mayor cantidad de insumos, empleo directo y servicios, permite un mayor dinamismo de los mercados locales y al mismo tiempo aumenta el ingreso familiar. El desarrollo agrícola favorece una mejor articulación económica con el mercado promoviendo un dinamismo económico que se traduce en mayor generación de empleos y beneficios para la provincia.

En las dimensiones de la variable Expresión oral, apreciándose que el mayor número de respuestas se encuentra en el nivel medio; los porcentajes se describen de mayor a menor: mayores ingresos 73%, equipamiento agrícola tecnificado 63%, incremento de la productividad 61%, competitividad de precios 58% y bienestar económico 52%. Para el **Perú Opportunity fund, (2011)**, el bajo nivel de ingresos y la capacidad de mejorar la producción de los pequeños productores agrarios de manera sostenible, tiene dos causas directas, que si bien no son completamente independientes (hay cierta conexión entre estas), permiten separar dos problemáticas que consideramos estructuralmente diferentes. Por un lado, se tiene la baja productividad de los pequeños agricultores. Esta causa directa puede expresarse en el corto plazo y en el mediano / largo plazo. En el corto plazo, se desprenden dos causas indirectas centrales: las malas prácticas agrarias de los

pequeños productores (generadas por el bajo nivel educativo, falta de acceso a mercados de insumos, falta de información, falta de mercados de créditos y seguros agrarios, entre otros) y la limitada adopción de nuevas tecnologías productivas (aversión al riesgo de los agricultores, falta de oferta de nuevas tecnologías, además de las mencionadas previamente). En el mediano / largo plazo, surge adicionalmente, una nueva causa indirecta que es el aprovechamiento inadecuado de los recursos naturales, que se genera tanto por causas físicas (naturales), como por el factor humano (malas prácticas agrarias).

Se puede decir que la dimensión con mayor porcentaje es mayores ingresos con un 73%, en el nivel medio; esto se entiende debido a que consideran que el incremento de las actividades agrícolas permite aumentar los ingresos de las familias rurales, surgen mayores posibilidades de ahorro y de distribución de la renta, la generación de ingresos tiene un efecto positivo para el desarrollo de proyectos agrícolas, el cultivo de mayor variedad de productos promueve mayores ingresos en los agricultores de la zona, se desarrollan estrategias de generación de ingresos para mejorar la economía campesina, se generan nuevas fuentes de ingresos para la población rural mediante las actividades agrícolas y la venta de la producción agrícola significa un importante aporte a los ingresos familiares.

Así mismo, encontramos a la dimensión equipamiento agrícola tecnificado con un 63%, en el nivel medio; esto refleja lo expresado por los usuarios y socios cuando dicen que los agricultores adoptan nuevas tecnologías que mejoran su productividad, el equipamiento agrícola permite producir la misma cantidad de producto a un costo menor, la adopción de nuevas técnicas de producción permiten que los agricultores diversifiquen sus fuentes de ingresos, el perfeccionamiento de las técnicas de producción incrementa la capacidad productiva del agricultor, la utilización de insumos, fertilizantes, plaguicidas, semillas genéticamente mejoradas y sistemas de riego y drenaje producen mayor rendimiento agrícola, los agricultores adquieren mayores conocimientos y técnicas y tecnologías para responder a las oportunidades del mercado y se promueve la competitividad en innovación tecnológica entre los productores agrícolas de la zona.

Considerando los resultados obtenidos de la prueba de normalidad que se aplicó a la distribución de la muestra tanto en las variables como en sus dimensiones; se usó para este fin la prueba de Kolmogorov-Smirnov, encontrándose que la mayoría

de valores son menores al 5% de significancia ($p < 0.05$), las variables presentan una distribución normal mientras que sus dimensiones una no normal, correspondiendo por tanto la aplicación de pruebas no paramétricas para un análisis más preciso de la relación de causalidad entre las variables y sus dimensiones; para ello se usó del coeficiente de contingencia del estadístico de prueba Tau-b de Kendall, esta prueba resulta acertada dado el diseño y tipo de investigación propuesto.

Referente a que el 37.3% de los socios y usuarios de la Cooperativa de ahorro y crédito “Santo Cristo de Bagazán” de la Provincia de Rioja, consideran que las finanzas son regulares y en consecuencia el desarrollo agrícola es medio, de otro lado, el 28.4% de los socios y usuarios, consideran que las finanzas son malas no obstante el desarrollo agrícola es medio. El coeficiente de contingencia del estadístico de prueba Tau-b de Kendall es $\tau = 0.71$, con nivel de significancia menor al 1% ($P < 0.01$); se puede comprobar entonces que las finanzas de la Cooperativa de ahorro y crédito “Santo Cristo de Bagazán” influyen significativamente en el desarrollo agrícola de Rioja, 2017. Señala la Corporación financiera internacional (2014), que el acceso a servicios financieros es esencial para proporcionar financiamiento para inversiones agropecuarias destinadas a mejorar la productividad y las prácticas posteriores a la cosecha, facilitar el flujo de efectivo de los hogares, mejorar el acceso a los mercados y promover una mejor gestión de los riesgos. El acceso a financiamiento también puede contribuir de manera importante a la adaptación al clima y fortalecer la capacidad de adaptación al cambio climático, lo que genera una seguridad alimentaria a más largo plazo. El acceso a una gama integral de servicios financieros es un reto significativo para los pequeños propietarios, que constituyen la gran mayoría de los productores agropecuarios en los países en desarrollo.

Respecto que el 38.8% de los socios y usuarios de la Cooperativa de ahorro y crédito “Santo Cristo de Bagazán” de la Provincia de Rioja, consideran que las líneas de crédito como parte de las finanzas son regulares y en consecuencia el desarrollo agrícola es medio, mientras que, el 25.4% de los socios y usuarios, consideran que las líneas de crédito como parte de las finanzas son malas no obstante el desarrollo agrícola es medio. El coeficiente de contingencia del estadístico de prueba Tau-b de Kendall es $\tau = 0.82$, con nivel de significancia menor

al 1% ($P < 0.01$); se puede comprobar entonces que las líneas de crédito como parte de las finanzas de la Cooperativa de ahorro y crédito “Santo Cristo de Bagazán” influyen significativamente en el desarrollo agrícola de Rioja, 2017. Recuerda Quispe, Z., et. al (2011), que las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito (CRAC), como financieras orientadas inicialmente al sector agrario, cubrieron parcialmente el vacío dejado por el Banco Agrario que había colapsado con una pesada cartera morosa. Estas entidades posteriormente, incorporaron paulatinamente en su cartera de productos líneas de crédito comercial y Mype (medianas y pequeñas empresas). También se crearon las Empresas de Desarrollo de la Pequeña y Microempresa (EDPYMES), como entidades especializadas en microfinanzas, con la finalidad de promover a las entidades que trabajaban en esta actividad y que venían creciendo de manera continua.

En cuanto que el 37.3% de los socios y usuarios de la Cooperativa de ahorro y crédito “Santo Cristo de Bagazán” de la Provincia de Rioja, consideran que la accesibilidad al crédito como parte de las finanzas es regular y en consecuencia el desarrollo agrícola es medio; en tanto que, el 29.9% de los socios y usuarios, consideran que la accesibilidad al crédito como parte de las finanzas es mala sin embargo el desarrollo agrícola es medio. El coeficiente de contingencia del estadístico de prueba Tau-b de kendall es $\tau = 0.88$, con nivel de significancia menor al 1% ($P < 0.01$); se puede comprobar entonces que la accesibilidad al crédito como parte de las finanzas de la Cooperativa de ahorro y crédito “Santo Cristo de Bagazán” influye significativamente en el desarrollo agrícola de Rioja, 2017. En palabras de Iragorri (2016), eliminar las barreras de acceso al crédito se ha convertido en tarea primordial para el Gobierno y las entidades de financiamiento, las cuales se han unido para acercar la banca privada al productor, asesorarlo, reducir los trámites y facilitar los procesos para obtener recursos crediticios. Es así como se ha logrado disminuir los tiempos de respuesta en las solicitudes de los pequeños productores agropecuarios.

En cuanto al resultado que el 40.3% de los socios y usuarios de la Cooperativa de ahorro y crédito “Santo Cristo de Bagazán” de la Provincia de Rioja, consideran que los costos del crédito como parte de las finanzas son regulares y en consecuencia el desarrollo agrícola es medio; de otro lado, el 26.9% de los socios y usuarios, consideran que los costos del crédito como parte de las finanzas son malos

y a pesar de ello el desarrollo agrícola es medio. El coeficiente de contingencia del estadístico de prueba Tau-b de kendall es $\tau = 0.65$, con nivel de significancia menor al 1% ($P < 0.01$); se puede comprobar entonces que los costos del crédito como parte de las finanzas de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Santo Cristo de Bagazán” influyen significativamente en el desarrollo agrícola de Rioja, 2017. Precisa **Quispe, et al. (2011)**, en cuanto al costo del crédito, las empresas especializadas en microfinanzas enfrentan costos más altos al procesar créditos de montos pequeños dirigidos a clientes sin historial crediticio, lo cual se traduce en un mayor costo de estos créditos, aunque con un nivel sustancialmente menor que el de un prestamista informal.

Asimismo, el 38.8% de los socios y usuarios de la Cooperativa de ahorro y crédito “Santo Cristo de Bagazán” de la Provincia de Rioja, consideran que el riesgo en las colocaciones como parte de las finanzas es regular y por tanto el desarrollo agrícola es medio; mientras que, el 29.9% de los socios y usuarios, consideran que el riesgo en las colocaciones como parte de las finanzas es malo sin embargo el desarrollo agrícola es medio. El coeficiente de contingencia del estadístico de prueba Tau-b de kendall es $\tau = 0.79$, con nivel de significancia menor al 1% ($P < 0.01$); se puede comprobar entonces que el riesgo en las colocaciones como parte de las finanzas de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Santo Cristo de Bagazán” influye significativamente en el desarrollo agrícola de Rioja, 2017. Explica **Eid (2004)**, que el crédito rural de libre disponibilidad ayuda, de manera indirecta, a disminuir algunos eventuales riesgos en el crédito agrícola. Por ejemplo, en términos generales evita que el agricultor, para la época de la agricultura se encuentre sobre endeudado. Esto tiene un impacto importante en reducir los riesgos del crédito agrícola, por lo menos en dos frentes. En primer lugar, ayuda a evitar que se produzcan desvío de fondos de la agricultura para pagar deudas generadas en la época de la entre zafra. En segundo lugar, el hecho que exista financiamiento para las actividades no agrícolas, genera una tercera fuente de repago del crédito agrícola, en caso de que esta actividad no tenga buen desempeño

De otro lado, referente al 38.8% de los socios y usuarios de la Cooperativa de ahorro y crédito “Santo Cristo de Bagazán” de la Provincia de Rioja, consideran que la morosidad financiera como parte de las finanzas es regular y por ende el desarrollo agrícola es medio; en tanto que, el 28.4% de los socios y usuarios,

consideran que el riesgo en las colocaciones como parte de las finanzas es malo no obstante el desarrollo agrícola es medio. El coeficiente de contingencia del estadístico de prueba Tau-b de kendall es $\tau = 0.63$, con nivel de significancia menor al 1% ($P < 0.01$); se puede comprobar entonces que la morosidad financiera como parte de las finanzas de la Cooperativa de ahorro y crédito “Santo Cristo de Bagazán” influye significativamente en el desarrollo agrícola de Rioja, 2017. El problema de la incapacidad de pago según la ONU (1995), puede ser, en primera instancia, coyuntural o estructural: Coyuntural, una incapacidad momentánea como consecuencia de factores no controlados por el productor (clima, plagas, inestabilidad de precios) que son más importantes y frecuentes en la agricultura que en otros sectores. Un buen sistema de aseguración y de estabilización podría evitar que este fenómeno coyuntural se vuelva problemático. Estructural, cuando la incapacidad de pago es resultado del contexto en que se desarrolla la producción (mecanismos inadecuados, poca infraestructura, mala o débil tecnología, mala dotación de recursos, etc.). En este caso, el problema no es tanto cómo hacer para que los créditos sean pagados, sino cuáles deben ser los mecanismos de apoyo a los productores que tienen alta probabilidad de convertirse en clientes morosos.

Concerniente a que el 37.3% de los socios y usuarios de la Cooperativa de ahorro y crédito “Santo Cristo de Bagazán” de la Provincia de Rioja, consideran que las finanzas son regulares y en consecuencia el incremento de la productividad como estímulo al desarrollo agrícola de Rioja es medio; mientras que, el 25.4% de los socios y usuarios, consideran que las finanzas son malas no obstante el incremento de la productividad como estímulo al desarrollo agrícola de Rioja es medio. El coeficiente de contingencia del estadístico de prueba Tau-b de kendall es $\tau = 0.59$, con nivel de significancia menor al 1% ($P < 0.01$); se puede comprobar entonces que las finanzas de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Santo Cristo de Bagazán” influyen significativamente en el incremento de la productividad como estímulo al desarrollo agrícola de Rioja, 2017. Para **Bonilla (2011, p. 1)** el crédito agrario es un mecanismo por medio del cual se provee al agricultor de los recursos financieros para su capital de trabajo”. En ese sentido, el financiamiento de las empresas agropecuarias promueve la creación de nuevas empresas, amplía la capacidad de producción de las fincas, genera empleo, incrementa la producción, aumenta la oferta de productos agrícolas, incrementa la productividad de los recursos

materiales y humanos, lo anteriormente señalado se le conoce como crecimiento económico.

V. CONCLUSIONES

- 5.1. Las finanzas de la Cooperativa de ahorro y crédito “Santo Cristo de Bagazán” influyen significativamente en un 37.3% en el desarrollo agrícola de Rioja, 2017; siendo el estadístico de prueba Tau-b de kendall es $\tau = 0.71$, con nivel de significancia menor al 1% ($P < 0.01$); se acepta la hipótesis de investigación.
- 5.2. Las líneas de crédito como parte de las finanzas de la Cooperativa de ahorro y crédito “Santo Cristo de Bagazán” influyen significativamente en un 38.3% en el desarrollo agrícola de Rioja, 2017; el estadístico de prueba Tau-b de kendall es $\tau = 0.82$, por lo que se acepta la hipótesis específica.
- 5.3. La accesibilidad al crédito como parte de las finanzas de la Cooperativa de ahorro y crédito “Santo Cristo de Bagazán” influye significativamente en un 37.3% en el desarrollo agrícola de Rioja, 2017; el estadístico de prueba Tau-b de kendall es $\tau = 0.88$, por lo que se acepta la hipótesis específica.
- 5.4. Los costos del crédito como parte de las finanzas de la Cooperativa de ahorro y crédito “Santo Cristo de Bagazán” influyen significativamente en un 40.3% en el desarrollo agrícola de Rioja, 2017; el estadístico de prueba Tau-b de kendall es $\tau = 0.65$, por lo que se acepta la hipótesis específica.
- 5.5. El riesgo en las colocaciones como parte de las finanzas de la Cooperativa de ahorro y crédito “Santo Cristo de Bagazán” influye significativamente en un 38.85% en el desarrollo agrícola de Rioja, 2017; el estadístico de prueba Tau-b de kendall es $\tau = 0.79$, por lo que se acepta la hipótesis específica.
- 5.6. La morosidad financiera como parte de las finanzas de la Cooperativa de ahorro y crédito “Santo Cristo de Bagazán” influye significativamente en un 38.8% en el desarrollo agrícola de Rioja, 2017; el estadístico de prueba Tau-b de kendall es $\tau = 0.63$, por lo que se acepta la hipótesis específica.

VI. RECOMENDACIONES

- 6.1. Se recomienda al área de finanzas de la cooperativa de ahorro y crédito “Santo Cristo de Bagazán”, brinden un mejor acceso de los créditos a la población con una asesoría personalizada, analizando los diversos trabajos de los pobladores, analizando el crecimiento en la industria y avances tecnológicos para un mayor crecimiento en productividad.
- 6.2. Al área de asesoría técnica, se propone fomentar en los agricultores una cultura de protección y conservación, asimismo orientar al desarrollo de una agricultura orgánica y sustentable en miras de mejorar la conservación de los suelos.
- 6.3. Mediante los encuestados se observa el bajo puntaje que mantiene la dimensión compromiso institucional, por lo cual se sugiere proponer a las instituciones públicas o privadas que los proyectos o programas que se relacionen se originen de la necesidad que tiene el agricultor,
- 6.4. Se recomienda al área de morosidad financiera para el sector agrícola en Rioja, revisar la historia crediticia del cliente y brindarles un valor a los buenos pagadores para que motiven y puedan pagar en el plazo establecido.
- 6.5. Se exhorta a los agricultores al conocimiento climático para una buena producción en el sector agrícola en Rioja, sugiriendo el conocimiento de la diversidad ambiental, manejo de características ambientales específicas de cada área cultural, regiones geográficas, localidades, zonas naturales y climáticas, Manejo de factores geográficos como altitud, microclima, suelo, agua, vegetación, relieve topográfico, impacto de los vientos.
- 6.6. Se recomienda al jefe de créditos desarrollar cursos de cultura financiera a los asociados con la finalidad de manejar bien sus ingresos conllevando esto a mejorar el cumplimiento de sus obligaciones financieras y por ende reducir la cartera de morosidad.

7. REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

- Aguirre, G. (2013). *Impacto económico financiero en los cafetaleros de la selva central del Perú por efecto de la influencia de las microfinancieras*, Universidad San Martín de Porres, Lima.
- Albuquerque, F. (2003). *Estrategias para el Desarrollo Económico Local*. Instituto de Economía y Geografía, Consejo Superior de Investigaciones Científicas Madrid (España). Torino.
- Angulo, A. (2013). *Evaluación del microcrédito proveniente de la ONG “INSOTEC”, destinado a la actividad agrícola en la parroquia Quero del Cantón Quero*, Universidad Central del Ecuador, Ecuador.
- Banco Central de Reserva del Perú (2002). *El Costo del Crédito en el Perú*.
- Bonilla, L. (2011). *El crédito agrícola público durante el periodo 2000-2008 y su relación con la producción agrícola de rubros estratégicos*. Documento en línea.
- Banegas, R. (2004). *Presentación de Experiencias Exitosas*. Fundación Microfinanciera Covelo. Programa de Crédito Agropecuario.
- Beltrán, J. & Piñeros, A. (2013). *Sector agropecuario colombiano: su realidad económica y perspectiva*, Universidad EAN, Colombia.
- Camacho, A. (2015). *Estrategias financieras a la industria del sector ronero en Venezuela, para el fortalecimiento de los costes de las materias primas caso: C. A. Ron Santa Teresa*, Universidad de Carabobo, Venezuela.
- Casares, E. (2011). *Movilidad del capital, tasa de interés, tipo de cambio real y crecimiento económico*. Econo Quantum [online]. vol.7.
- Corporación financiera internacional (2014). *Acceso a las finanzas para pequeños productores agropecuarios*. Lecciones de las experiencias de instituciones microfinancieras en América Latina. Banco Mundial.

- Cribillero B. & Delbert O. (2011). *Contribución del Banco de la Nación en distritos no atendidos por la empresa bancaria privada, para el desarrollo inicial de sus mercados financieros, entre los años 2001 y 2008*. Lima. UNI.
- Díaz, C. (2013). *Riesgo financiero en la cartera de créditos agrícola de la banca universal venezolana 1997-2010*. Universidad Santa María, Venezuela.
- Días, M. (2013). *Producción, comercialización y rentabilidad de la naranja (citrus aurantium) y su relación con la economía del Cantón La Maná y su zona de influencia, año 2011*, Ecuador.
- D'Onofrio, P. (2014). *Impactos ambientales de la agricultura. Enfoque desde el sistema de Información contable*, Universidad de Buenos Aires, Argentina.
- Eid, S. (2004). *El Crédito Agrícola: Administración de Riesgos y Política Crediticia*. Documento de Trabajo No. 2. Proyecto Premier, USAID/BOLIVIA.
- Elías, I. (2013). *La estrategia competitiva del sector agrario a través de la innovación y desarrollo*, Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas, Lima.
- Fabián L., (2012). *Decisiones financieras y el crecimiento económico de la Caja Municipal de Crédito Popular de Lima en el periodo del 2007 al 2010*, Lima. UNMSM.
- FAO & GTZ (2001). *¿Se justifica el replanteamiento de las finanzas agrícolas? Replanteamiento de las Finanzas Agrícolas (AFR) N° 1*. Roma.
- Fernández, G., & Narváez, M. (2008). *El desarrollo local sobre la base de la asociatividad empresarial: Una propuesta estratégica*. dic., vol.24.
- Giehler, T. (2001). *Fuentes de recursos para crédito agrícola. Replanteamiento de las Finanzas Agrícolas N° 4*. Organización de las Naciones Unidas para la Agricultura y la Alimentación (FAO) y Deutsche Gesellschaft für Technische Zusammenarbeit (GTZ).
- González C. (1998). *Servicios Financieros Rurales: Experiencias del Pasado, Enfoques del Presente*, La Paz, Bolivia.

- Hernández, D. (2011). *Perú: Desarrollo del Sector Agrícola*, Lima Perú.
- Jiménez, K. (2012). *Finanzas y Evaluación Agrícolas. Aldea universitaria bolivariana "Ciudad Angostura"*. Ministerio del poder popular para la educación superior.
- Klein, B., et. al (2001). *Mejores prácticas del financiamiento agrícola. Replanteamiento de las Finanzas Agrícolas N°3*, Organización de las Naciones Unidas para la Agricultura y la Alimentación (FAO) y Deutsche Gesellschaft für Technische Zusammenarbeit (GTZ).
- Kong, J. & Moreno, J. (2014). *Influencia de las fuentes de financiamiento en el desarrollo de las Mypes del distrito de San José – Lambayeque en el período 2010-2012*, Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo.
- Montaño A. (2011). *Instrumentos de Política Agrícola en Estados Unidos de América*. Organización de las Naciones Unidas para la agricultura y la alimentación (1995). *Macroeconomía y políticas agrícolas. Una Guía Metodología*. Material de Capacitación para la Planificación Agrícola. No. 39. Roma.
- Perú Opportunity fund (2011). *Diagnóstico de la agricultura en el Perú*. Informe final. Lima.
- Quispe, Z., et. al (2011). Exitoso desarrollo de las microfinanzas en el Perú. Documento de trabajo, BCRP.
- Seen, A. (1983). *Development: Which Way Now?*, The Economic Journal 93.
- Sunkel, O. & Paz, P. (1970). *El subdesarrollo latinoamericano y la teoría del desarrollo*, México, Siglo XXI.
- Tejada, A. (2012). *Factores Productivos que permiten mejorar la productividad del Arroz en el sector Magdalena: Tembladera- Cajamarca*. Lima, USMSM.
- Trivelli, C., et. al (2004). *La oferta financiera rural en el Perú*. Elementos para una agenda de trabajo. Instituto de Estudios peruanos, Lima.

Trivelli, C. & Venero, H. (2007). *Banca de desarrollo para el agro: Experiencias en curso en América Latina*. Instituto de Estudios peruanos, Lima.

ENLACES VIRTUALES CONSULTADOS

1. Banco Central de Reserva del Perú (2017). **“Informe Económico y Social Región San Martín”**. Disponible en:
<http://www.bcrp.gob.pe/docs/Proyeccion-Institucional/Encuentros-Regionales/2017/san-martin/ies-san-martin-2017.pdf>
2. Tesis, **“Incidencia del financiamiento en la rentabilidad de la micro y pequeña empresa del sector turismo – rubro restaurantes, hoteles y agencias de viaje en el distrito de tarapoto, provincia de san martin, periodo 2014 – 2016”**. Disponible en:
<http://repositorio.unsm.edu.pe/bitstream/handle/UNSM/2595/ECONOMIA%20%20Luz%20V.%20Ushi%C3%B1ahua%2C%20Lidia%20Cortez%20y%20Hector%20F.%20Salas.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

ANEXOS

ANEXO 1

MATRIZ DE CONSISTENCIA

TITULO: “Influencia de las finanzas de la cooperativa de ahorro y crédito Santo Cristo de Bagazán en el desarrollo agrícola de Rioja”

PROBLEMAS	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES	METODOLOGÍA
<p><u>PROBLEMA PRINCIPAL</u></p> <p>¿En qué medida las finanzas de la Cooperativa de ahorro y crédito “Santo Cristo de Bagazán” influyen en el desarrollo agrícola de Rioja?</p> <p><u>PROBLEMAS ESPECÍFICOS</u></p> <p>¿En qué medida las líneas de crédito como parte de las finanzas de la Cooperativa de ahorro y crédito “Santo Cristo de Bagazán” influyen en el desarrollo agrícola de Rioja?</p> <p>¿En qué medida las accesibilidad al crédito como parte de las finanzas de la Cooperativa de ahorro y crédito “Santo Cristo de Bagazán” influye en el desarrollo agrícola de Rioja?</p> <p>¿En qué medida los costos del crédito como parte de las finanzas de la Cooperativa de ahorro y crédito “Santo Cristo de Bagazán” influyen en el desarrollo agrícola de</p>	<p><u>OBJETIVO GENERAL</u></p> <p>Determinar si las finanzas de la Cooperativa de ahorro y crédito “Santo Cristo de Bagazán” influyen significativamente en el desarrollo agrícola de Rioja.</p> <p><u>OBJETIVOS ESPECÍFICOS</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Identificar el nivel de las finanzas de la Cooperativa de ahorro y crédito “Santo Cristo de Bagazán” de Rioja. ▪ Identificar el nivel del desarrollo agrícola de Rioja. ▪ Determinar si las líneas de crédito como parte de las finanzas de la Cooperativa de ahorro y crédito “Santo Cristo de Bagazán” influyen significativamente en el desarrollo agrícola de Rioja. ▪ Determinar si la accesibilidad al crédito como parte de las finanzas de la Cooperativa de ahorro y crédito “Santo 	<p><u>HIPÓTESIS GENERAL</u></p> <p>Las finanzas de la Cooperativa de ahorro y crédito “Santo Cristo de Bagazán” influyen significativamente en el desarrollo agrícola de Rioja.</p> <p><u>HIPÓTESIS ESPECÍFICAS</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Las líneas de crédito como parte de las finanzas de la Cooperativa de ahorro y crédito “Santo Cristo de Bagazán” influyen significativamente en el desarrollo agrícola de Rioja. ▪ La accesibilidad al crédito como parte de las finanzas de la Cooperativa de ahorro y crédito “Santo Cristo de Bagazán” influye significativamente en el desarrollo agrícola de Rioja. ▪ Los costos del crédito como parte de las finanzas de la 	<p><u>VARIABLES</u></p> <p>Finanzas</p> <p>Dimensiones:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Líneas de crédito ▪ Accesibilidad al crédito ▪ Costos del crédito ▪ Riesgo en las colocaciones ▪ Morosidad financiera <p>Desarrollo agrícola</p> <p>Dimensiones:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Incremento de la productividad ▪ Bienestar Económico ▪ Competitividad 	<p><u>DISEÑO DE INVESTIGACIÓN ESTUDIO</u></p> <p>El diseño es correlacional transeccional causal; este tipo de diseño describe la relación entre dos o más categorías, conceptos y variables en un tiempo dado. Es asimismo, descripciones, pero no de categorías, conceptos, ni variables, sino de sus relaciones. Lo que se mide o analiza (es la asociación entre categorías, conceptos o variables en un tiempo dado) (Gómez, M., 2006).</p> <p><u>Técnicas</u></p> <p>Encuesta: en esta investigación se usó para medir ambas variables tanto independiente: finanzas como dependiente: desarrollo agrícola; igualmente sus dimensiones. Las encuestas en esta investigación se realizaron usando cuestionarios escritos con preguntas cerradas.</p> <p><u>INSTRUMENTOS</u></p> <p>El cuestionario: En esta investigación se elaboraron en base a un conjunto de</p>

PROBLEMAS	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES	METODOLOGIA
<p>Rioja?</p> <p>¿En qué medida el riesgo en las colocaciones como parte de las finanzas de la Cooperativa de ahorro y crédito “Santo Cristo de Bagazán” influyen en el desarrollo agrícola de Rioja?</p> <p>¿En qué medida la morosidad financiera como parte de las finanzas de la Cooperativa de ahorro y crédito “Santo Cristo de Bagazán” influye en el desarrollo agrícola de Rioja?</p> <p>¿En qué medida las finanzas de la Cooperativa de ahorro y crédito “Santo Cristo de Bagazán” influyen significativamente en el incremento de la productividad como estímulo al desarrollo agrícola de Rioja?</p>	<p>Cristo de Bagazán” influye significativamente en el desarrollo agrícola de Rioja.</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Determinar si los costos del crédito como parte de las finanzas de la Cooperativa de ahorro y crédito “Santo Cristo de Bagazán” influyen significativamente en el desarrollo agrícola de Rioja. ▪ Determinar si el riesgo en las colocaciones como parte de las finanzas de la Cooperativa de ahorro y crédito “Santo Cristo de Bagazán” influyen significativamente en el desarrollo agrícola de Rioja. ▪ Determinar si la morosidad financiera como parte de las finanzas de la Cooperativa de ahorro y crédito “Santo Cristo de Bagazán” influye significativamente en el desarrollo agrícola de Rioja. 	<p>Cooperativa de ahorro y crédito “Santo Cristo de Bagazán” influyen significativamente en el desarrollo agrícola de Rioja.</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ El riesgo en las colocaciones como parte de las finanzas de la Cooperativa de ahorro y crédito “Santo Cristo de Bagazán” influyen significativamente en el desarrollo agrícola de Rioja. ▪ La morosidad financiera como parte de las finanzas de la Cooperativa de ahorro y crédito “Santo Cristo de Bagazán” influye significativamente en el desarrollo agrícola de Rioja. 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ de precios ▪ Equipamiento agrícola tecnificado ▪ Mayores ingresos 	<p>preguntas cerradas y fueron aplicados a los Socios y usuarios de la cooperativa de ahorro y crédito Santo Cristo de Bagazán de la Provincia de Rioja, 2017. Con la aplicación de los mismos se pudo recoger información de las variables materia de estudio: finanzas y desarrollo agrícola.</p> <p><u>Población</u></p> <p>La población en esta investigación está conformada por 7979 socios y usuarios de la cooperativa de ahorro y crédito Santo Cristo de Bagazán de la Provincia de Rioja</p> <p><u>Muestra</u></p> <p>La muestra queda compuesta por 67 socios y usuarios de la cooperativa de ahorro y crédito Santo Cristo de Bagazán de la Provincia de Rioja.</p> <p>Para determinar el tamaño de muestra se usó la fórmula del muestreo aleatorio simple para poblaciones finitas</p>

ANEXO 2

Cuestionario de Finanzas

Edad.....

Sexo.....

Estimado Socio y/o usuario (a):

A continuación, te presentamos un cuestionario que nos permitirá recoger información sobre las finanzas de la cooperativa de ahorro y crédito Santo Cristo de Bagazán y su influencia en el desarrollo agrícola de Rioja; por lo que se te solicita marcar con absoluta objetividad con un **aspa (X)** en la columna que correspondiente de cada una de las interrogantes.

La equivalencia de su respuesta tiene el siguiente puntaje:

- ✓ **Bueno** **2**
- ✓ **Regular** **1**
- ✓ **Malo** **0**

DIMENSIONES	Nº	ITEMS	OPCIÓN DE RESPUESTA		
			Malo	Regular	Bueno
LÍNEAS DE CRÉDITO	01	Cuentan con un crédito permanente para ser usado en cualquier momento.			
	02	Usted paga intereses únicamente sobre el monto que haya utilizado.			
	03	Durante el período de vigencia de la línea de crédito puede usar el capital en forma revolviente o no revolviente.			
	04	Se le otorgan asignándole un plazo máximo y las puede renovar a su solicitud			
	05	La línea de crédito no constituye un compromiso legal por parte de la cooperativa para conceder el importe total de la línea			

DIMENSIONES	N°	ITEMS	OPCIÓN DE RESPUESTA		
			Malo	Regular	Bueno
	06	Las líneas de crédito ofrecen una financiación más flexible en determinados gastos cotidianos.			
	07	El cliente puede recurrir a las líneas de crédito siempre que quiera dentro de los límites establecidos			
ACCESIBILIDAD AL CRÉDITO	08	Existen diversas bancas que buscan cubrir las demandas de crédito rurales y agropecuarias			
	09	Las instituciones financieras ofrecen créditos destinados al desarrollo de zonas rurales			
	10	Las instituciones financieras garanticen su eficiencia al ofrecer tasas de interés y disponibilidad de crédito adecuados			
	11	Las Financieras incrementan sus colocaciones a través de la figura de sucursales de crédito			
	12	Los pequeños agricultores o productores se encuentran desatendidos por el Estado y la banca tradicional			
	13	La cooperativa brindar accesibilidad a créditos con bajos costos para sus socios.			
	14	La disponibilidad de crédito le permite concretar sus proyectos de inversión y elevar su productividad			
COSTOS DEL CRÉDITO	15	Los préstamos por montos bajos concedidos a pequeños agricultores representan elevados costos financieros.			
	16	La baja densidad demográfica aumenta los costos de los servicios financieros formales en zonas rurales			
	17	Se generan altos costos en las transacciones financieras tanto para los prestamistas como para los prestatarios			
	18	La presencia de sucursales rurales pueden ser formas efectivas para disminuir los costos de las transacciones			
	19	Los préstamos pequeños aumentan significativamente la tasa de interés efectivo del crédito			

DIMENSIONES	N°	ITEMS	OPCIÓN DE RESPUESTA		
			Malo	Regular	Bueno
	20	La cooperativa recurre a diversas estrategias para reducir los costos y riesgos de sus préstamos			
	21	La cooperativa simplifica los procedimientos de concesión de préstamos para reducir gastos operativos			
RIESGO EN LAS COLOCACIONES	22	Los riesgos ligados a los préstamos rurales son altos debido a que los rendimientos agrícolas son inciertos.			
	23	La cooperativa busca tener clientes más tecnificados y menos riesgosos			
	24	Los préstamos agrícolas son percibidos como de alto riesgo y el sistema bancario tiende a evitarlos.			
	25	El riesgo es alto porque los clientes no suelen contar con garantías convencionales			
	26	Las instituciones financieras rurales están expuestas a una alta concentración de riesgos			
	27	Existe un alto riesgo de incumplimiento del préstamo por parte de los usuarios externos de la cooperativa			
	28	Los riesgos crediticios afectan tanto a los socios como a la cooperativa			
MOROSIDAD FINANCIERA	29	Se promueven prácticas de la Responsabilidad Social por parte de la Cooperativa			
	30	Un indicador del riesgo crediticio es el alto nivel de morosidad con que cuenta la cooperativa			
	31	Los altos niveles de morosidad de los créditos agrícolas conlleva a problemas de liquidez			
	32	La tasa morosidad de las colocaciones de la cooperativa es de gran importancia para su funcionamiento			
	33	El elevado porcentaje de la cartera crediticia con retraso o morosidad constituye un serio problema para la			

DIMENSIONES	N°	ITEMS	OPCIÓN DE RESPUESTA		
			Malo	Regular	Bueno
		cooperativa			
	34	La falta de garantías inmobiliarias incrementa la morosidad crediticia en los usuarios			
	35	Las medidas que emplea la cooperativa para recuperar los créditos en morosidad son las visitas preventivas y la ejecución de garantías			

ANEXO 3

Cuestionario de Desarrollo Agrícola

Edad.....

Sexo.....

Estimado Socio y/o usuario (a):

A continuación, te presentamos un cuestionario que nos permitirá recoger información sobre las finanzas de la cooperativa de ahorro y crédito Santo Cristo de Bagazán y su influencia en el desarrollo agrícola de Rioja; por lo que se te solicita marcar con absoluta objetividad con un **aspa (X)** en la columna que correspondiente de cada una de las interrogantes.

La equivalencia de su respuesta tiene el siguiente puntaje:

- ✓ **Alto** **3**
- ✓ **Medio** **2**
- ✓ **Bajo** **1**

DIMENSIONES	Nº	ITEMS	OPCIÓN DE RESPUESTA		
			Bajo	Medio	Alto
INCREMENTO DE LA PRODUCTIVIDAD	01	El financiamiento en el medio rural permite un incremento en la competitividad local			
	02	El financiamiento rural aún es insuficiente para satisfacer las necesidades de los pequeños productores			
	03	El incremento en la productividad agrícola desencadena el desarrollo económico de la provincia			
	04	La inversión en actividades agrícolas propicia el crecimiento económico del sector agrario de la provincia			
	05	El aumento de la productividad reduce los costos incrementando la oferta de productos			

DIMENSIONES	N°	ITEMS	OPCIÓN DE RESPUESTA		
			Bajo	Medio	Alto
	06	La disponibilidad de tierras de cultivo es una potencialidad de producción agrícola de Rioja			
	07	El crecimiento agrícola se traduce en un aumento de la demanda de mano de obra			
BIENESTAR ECONÓMICO	08	La cooperativa influencia el desarrollo económico incrementando las tasas de ahorro interno			
	09	Se promueve la inclusión social y financiero de las familias rurales a mercados nuevos y globalizados			
	10	Se mejora la eficiencia en la distribución de los recursos escasos			
	11	Aumenta el nivel y calidad de vida de los agricultores y sus familias			
	12	Los agricultores cuentan con los recursos necesarios para la producción de cultivos y la cría de ganado			
	13	Se desarrollan nuevas actividades productivas rurales e mayor valor agregado			
	14	Los ingresos obtenidos mediante la actividad agrícola cubren los gastos de producción generando un excedente de ahorro			
COMPETITIVIDAD DE PRECIOS	15	Se mejoran las posibilidades de crecimiento y competitividad en los mercados agrícolas			
	16	Los agricultores tienen mayores facilidades para vender sus productos al mercado nacional			
	17	El agricultor muestra una mayor adaptación frente a los cambios en la estructura de los mercados			
	18	Existe una mayor demanda de los productos agrícolas cultivados en la provincia			
	19	El elemento financiero genera una ventaja comparativa en las actividades productivas de la provincia			

DIMENSIONES	N°	ITEMS	OPCIÓN DE RESPUESTA		
			Bajo	Medio	Alto
	20	Existe una mayor agrupación y coordinación entre los productores para la venta de sus productos			
	21	La producción agrícola local sigue los estándares internacionales comerciales			
EQUIPAMIENTO AGRÍCOLA TECNIFICADO	22	Los agricultores adoptan nuevas tecnologías que mejoran su productividad			
	23	El equipamiento agrícola permite producir la misma cantidad de producto a un costo menor			
	24	La adopción de nuevas técnicas de producción permiten que los agricultores diversifiquen sus fuentes de ingresos			
	25	El perfeccionamiento de las técnicas de producción incrementa la capacidad productiva del agricultor			
	26	La utilización de insumos, fertilizantes, plaguicidas, semillas genéticamente mejoradas y sistemas de riego y drenaje producen mayor rendimiento agrícola			
	27	Los agricultores adquieren mayores conocimientos y técnicas y tecnologías para responder a las oportunidades del mercado			
	28	Se promueve la competitividad en innovación tecnológica entre los productores agrícolas de la zona			
MAYORES INGRESOS	29	El incremento de las actividades agrícolas permite aumentar los ingresos de las familias rurales			
	30	Surgen mayores posibilidades de ahorro y de distribución de la renta			
	31	La generación de ingresos tiene un efecto positivo para el desarrollo de proyectos agrícolas			
	32	El cultivo de mayor variedad de productos promueve mayores ingresos en los agricultores de la zona			
	33	Se desarrollan estrategias de generación de ingresos para mejorar la economía campesina			

DIMENSIONES	Nº	ITEMS	OPCIÓN DE RESPUESTA		
			Bajo	Medio	Alto
	34	Se generan nuevas fuentes de ingresos para la población rural mediante las actividades agrícolas			
	35	La venta de la producción agrícola significa un importante aporte a los ingresos familiares			

ANEXO 4

INSTRUMENTOS DE VALIDACIÓN

Informe de juicio de experto sobre instrumento de investigación

I. DATOS GENERALES:

Apellidos y Nombre del experto: Aguilar Sandoval Jessy
 Grado Académico: Mg. en Finanzas
 Institución donde labora: Cooperativa Santo Cristo de Bagazañ
 Cargo que desempeña: Analista
 Título de la Investigación: Influencia de las Finanzas de la CSCB en el desarrollo agrícola de Ríoja
 Instrumento motivo de evaluación: Ficha de observación para medir la
Influencia de las Finanzas de la CSCB.
 Autor del Instrumento: Investigador

MUY DEFICIENTE (1)	DEFICIENTE (2)	ACEPTABLE (3)	BUENA (4)	EXCELENTE (5)				
CRITERIOS	INDICADORES			1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están formulados con lenguaje apropiado es decir libre de ambigüedades.							X
OBJETIVIDAD	Los ítems permitirán mensurar las variables en todas sus dimensiones e indicadores en sus aspectos conceptuales y operacionales.							X
ACTUALIDAD	El instrumento evidencia vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico y legal inherente							X
ORGANIZACION	Los ítems traducen organicidad lógica en concordancia con la definición operacional y conceptual de la variable, en todas sus dimensiones e indicadores, de manera que permitan hacer abstracciones e inferencias en función a la hipótesis, problema y objetivos de la investigación.							X
SUFICIENCIA	Los ítems expresan suficiencia en cantidad y calidad.						X	
INTENCIONALIDAD	Los ítems demuestran estar adecuados para el examen de contenido y mensuración de las evidencias inherentes a...						X	
CONSISTENCIA	La información que se obtendrá mediante los ítems, permitirá analizar, describir y explicar la realidad motivo de la investigación.						X	
COHERENCIA	Los ítems expresan coherencia entre la variable, dimensiones e indicadores.							X
METODOLOGIA	Los procedimientos insertados en el instrumento responden al propósito de la investigación.							X
PERTINENCIA	El instrumento responde al momento oportuno y más adecuado.							X
Subtotal							12	35
TOTAL							47	

II. OPINION DE APLICABILIDAD: El instrumento es confiable por cumplir
con los criterios indicados.

III. PROMEDIO DE VALORACION: cuarenta y siete

Lugar y fecha: Tarapoto, Diciembre del 2018



 Mg. CPC. Jessy Aguilar Sandoval
 CCPSM. 19497

INSTRUMENTOS DE VALIDACIÓN

Informe de juicio de experto sobre instrumento de investigación

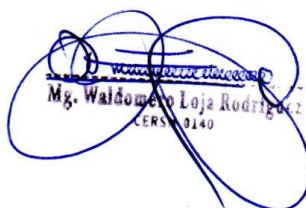
I. DATOS GENERALES:

Apellidos y Nombre del experto: Loja Rodríguez Waldomero
 Grado Académico: Mg. en Gestión Financiera y Tributario
 Institución donde labora: Cooperativa San Martín de Porres
 Cargo que desempeña: Gerente de Finanzas y Planeamiento
 Título de la Investigación: Influencia de las Finanzas de la CSCB en el desarrollo agrícola de Rioja
 Instrumento motivo de evaluación: Ficha de observación para medir la influencia de las Finanzas de la CSCB
 Autor del Instrumento: Investigador

MUY DEFICIENTE (1)	DEFICIENTE (2)	ACEPTABLE (3)	BUENA (4)	EXCELENTE (5)					
CRITERIOS		INDICADORES			1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están formulados con lenguaje apropiado es decir libre de ambigüedades.							X	
OBJETIVIDAD	Los ítems permitirán mensurar las variables en todas sus dimensiones e indicadores en sus aspectos conceptuales y operacionales.							X	
ACTUALIDAD	El instrumento evidencia vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico y legal inherente								X
ORGANIZACION	Los ítems traducen organicidad lógica en concordancia con la definición operacional y conceptual de la variable, en todas sus dimensiones e indicadores, de manera que permitan hacer abstracciones e inferencias en función a la hipótesis, problema y objetivos de la investigación.								X
SUFICIENCIA	Los ítems expresan suficiencia en cantidad y calidad.							X	
INTENCIONALIDAD	Los ítems demuestran estar adecuados para el examen de contenido y mensuración de las evidencia inherentes a...								X
CONSISTENCIA	La información que se obtendrá mediante los ítems, permitirá analizar, describir y explicar la realidad motivo de la investigación.								X
COHERENCIA	Los ítems expresan coherencia entre la variable, dimensiones e indicadores.								X
METODOLOGIA	Los procedimientos insertados en el instrumento responden al propósito de la investigación.								X
PERTINENCIA	El instrumento responde al momento oportuno y más adecuado.								X
Subtotal								12	35
TOTAL								47	

- II. OPINION DE APLICABILIDAD: El instrumento es confiable por contar con los criterios técnicos exigidos
- III. PROMEDIO DE VALORACION: cuarenta y siete

Lugar y fecha: Tarapoto, Diciembre del 2018


 Mg. Waldomero Loja Rodríguez
 CERS 0140

INSTRUMENTOS DE VALIDACIÓN

Informe de juicio de experto sobre instrumento de investigación

I. DATOS GENERALES:

Apellidos y Nombre del experto: Olano Arévalo Roychichan
 Grado Académico: M.Sc. en Ciencias de la Educación, mención: investigación y docencia.
 Institución donde labora: Universidad Nacional de San Martín
 Cargo que desempeña: Docente
 Título de la Investigación: Influencia de las Finanzas de la CSCB en el desarrollo agrícola de Rioja.
 Instrumento motivo de evaluación: Ficha de observación para medir la influencia de las Finanzas de la CSCB.
 Autor del Instrumento: Investigador

MUY DEFICIENTE (1)	DEFICIENTE (2)	ACEPTABLE (3)	BUENA (4)	EXCELENTE (5)
CRITERIOS	INDICADORES			
CLARIDAD	Los ítems están formulados con lenguaje apropiado es decir libre de ambigüedades.			X
OBJETIVIDAD	Los ítems permitirán mensurar las variables en todas sus dimensiones e indicadores en sus aspectos conceptuales y operacionales.			X
ACTUALIDAD	El instrumento evidencia vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico y legal inherente			X
ORGANIZACION	Los ítems traducen organicidad lógica en concordancia con la definición operacional y conceptual de la variable, en todas sus dimensiones e indicadores, de manera que permitan hacer abstracciones e inferencias en función a la hipótesis, problema y objetivos de la investigación.			X
SUFICIENCIA	Los ítems expresan suficiencia en cantidad y calidad.			X
INTENCIONALIDAD	Los ítems demuestran estar adecuados para el examen de contenido y mensuración de las evidencia inherentes a...			X
CONSISTENCIA	La información que se obtendrá mediante los ítems, permitirá analizar, describir y explicar la realidad motivo de la investigación.			X
COHERENCIA	Los ítems expresan coherencia entre la variable, dimensiones e indicadores.			X
METODOLOGIA	Los procedimientos insertados en el instrumento responden al propósito de la investigación.			X
PERTINENCIA	El instrumento responde al momento oportuno y más adecuado.			X
Subtotal				12
TOTAL				47

- II. OPINION DE APLICABILIDAD: El instrumento reúne los criterios y está listo para su aplicación.
- III. PROMEDIO DE VALORACION: Cuarenta y siete

Lugar y fecha: Tarapoto, Diciembre del 2018


 Mg. Roychichan Olano Arévalo
 CPPe 2301174101
 Docente UNSM-FECOL

INSTRUMENTOS DE VALIDACIÓN

Informe de juicio de experto sobre instrumento de investigación

I. DATOS GENERALES:

Apellidos y Nombre del experto: Aguilar Sandoval Jessy
 Grado Académico: Mg. en Finanzas
 Institución donde labora: Cooperativa Santo Cristo de Bagacán
 Cargo que desempeña: Analista
 Título de la Investigación: Influencia de las Finanzas de la CSCB en el desarrollo agrícola de Rioja
 Instrumento motivo de evaluación: Ficha de observación para medir el desarrollo agrícola de Rioja
 Autor del Instrumento: Investigador

MUY DEFICIENTE (1)	DEFICIENTE (2)	ACEPTABLE (3)	BUENA (4)	EXCELENTE (5)				
CRITERIOS	INDICADORES			1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están formulados con lenguaje apropiado es decir libre de ambigüedades.							X
OBJETIVIDAD	Los ítems permitirán mensurar las variables en todas sus dimensiones e indicadores en sus aspectos conceptuales y operacionales.							X
ACTUALIDAD	El instrumento evidencia vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico y legal inherente							X
ORGANIZACION	Los ítems traducen organicidad lógica en concordancia con la definición operacional y conceptual de la variable, en todas sus dimensiones e indicadores, de manera que permitan hacer abstracciones e inferencias en función a la hipótesis, problema y objetivos de la investigación.							X
SUFICIENCIA	Los ítems expresan suficiencia en cantidad y calidad.						X	
INTENCIONALIDAD	Los ítems demuestran estar adecuados para el examen de contenido y mensuración de las evidencias inherentes a....						X	
CONSISTENCIA	La información que se obtendrá mediante los ítems, permitirá analizar, describir y explicar la realidad motivo de la investigación.							X
COHERENCIA	Los ítems expresan coherencia entre la variable, dimensiones e indicadores.							X
METODOLOGIA	Los procedimientos insertados en el instrumento responden al propósito de la investigación.							X
PERTINENCIA	El instrumento responde al momento oportuno y más adecuado.						X	
Subtotal							12	35
TOTAL							47	

- II. OPINION DE APLICABILIDAD: El instrumento es confiable por cumplir con los criterios indicados.
- III. PROMEDIO DE VALORACION: Cuarenta y siete

Lugar y fecha: Tarapoto, Diciembre del 2018



 Mg. CPC. Jessy Aguilar Sandoval
 CCPSM. 19467

INSTRUMENTOS DE VALIDACIÓN

Informe de juicio de experto sobre instrumento de investigación

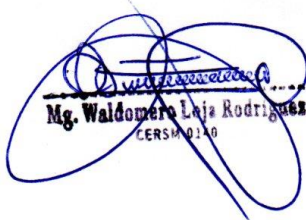
I. DATOS GENERALES:

Apellidos y Nombre del experto: Loja Rodríguez Waldomero
 Grado Académico: Mg. en Gestión Financiera y Tributaria
 Institución donde labora: Cooperativa San Martín de Porres
 Cargo que desempeña: Gerente de Finanzas y Planeamiento
 Título de la Investigación: Influencia de las Finanzas de la CSCB en el desarrollo agrícola de Rioja
 Instrumento motivo de evaluación: Ficha de observación para medir el desarrollo agrícola de Rioja
 Autor del Instrumento: Investigador

MUY DEFICIENTE (1)	DEFICIENTE (2)	ACEPTABLE (3)	BUENA (4)	EXCELENTE (5)					
CRITERIOS	INDICADORES				1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están formulados con lenguaje apropiado es decir libre de ambigüedades.								X
OBJETIVIDAD	Los ítems permitirán mensurar las variables en todas sus dimensiones e indicadores en sus aspectos conceptuales y operacionales.								X
ACTUALIDAD	El instrumento evidencia vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico y legal inherente								X
ORGANIZACION	Los ítems traducen organicidad lógica en concordancia con la definición operacional y conceptual de la variable, en todas sus dimensiones e indicadores, de manera que permitan hacer abstracciones e inferencias en función a la hipótesis, problema y objetivos de la investigación.							X	
SUFICIENCIA	Los ítems expresan suficiencia en cantidad y calidad.								X
INTENCIONALIDAD	Los ítems demuestran estar adecuados para el examen de contenido y mensuración de las evidencia inherentes a...								X
CONSISTENCIA	La información que se obtendrá mediante los ítems, permitirá analizar, describir y explicar la realidad motivo de la investigación.								X
COHERENCIA	Los ítems expresan coherencia entre la variable, dimensiones e indicadores.							X	
METODOLOGIA	Los procedimientos insertados en el instrumento responden al propósito de la investigación.								X
PERTINENCIA	El instrumento responde al momento oportuno y más adecuado.							X	
Subtotal								12	35
TOTAL								47	

- II. OPINION DE APLICABILIDAD: El instrumento es confiable por contar con los criterios técnicos exigidos.
- III. PROMEDIO DE VALORACION: Cuarenta y siete

Lugar y fecha: Tarapoto, Diciembre del 2018


Mg. Waldomero Loja Rodríguez
 CERSM 0140

INSTRUMENTOS DE VALIDACIÓN

Informe de juicio de experto sobre instrumento de investigación


I. DATOS GENERALES:

Apellidos y Nombre del experto: Olano Arévalo Roydichan
 Grado Académico: M.sc en Ciencias de la Educación, mención, investigación y docencia.
 Institución donde labora: Universidad Nacional de San Martín
 Cargo que desempeña: Docente
 Título de la Investigación: Influencia de las Finanzas de la CSCB en el desarrollo Agrícola de Rioja
 Instrumento motivo de evaluación: Ficha de observación para medir el desarrollo agrícola de Rioja
 Autor del Instrumento: Investigador

MUY DEFICIENTE (1)	DEFICIENTE (2)	ACEPTABLE (3)	BUENA (4)	EXCELENTE (5)				
CRITERIOS	INDICADORES			1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están formulados con lenguaje apropiado es decir libre de ambigüedades.							X
OBJETIVIDAD	Los ítems permitirán mensurar las variables en todas sus dimensiones e indicadores en sus aspectos conceptuales y operacionales.						X	
ACTUALIDAD	El instrumento evidencia vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico y legal inherente							X
ORGANIZACION	Los ítems traducen organicidad lógica en concordancia con la definición operacional y conceptual de la variable, en todas sus dimensiones e indicadores, de manera que permitan hacer abstracciones e inferencias en función a la hipótesis, problema y objetivos de la investigación.							X
SUFICIENCIA	Los ítems expresan suficiencia en cantidad y calidad.							X
INTENCIONALIDAD	Los ítems demuestran estar adecuados para el examen de contenido y mensuración de las evidencia inherentes a....							X
CONSISTENCIA	La información que se obtendrá mediante los ítems, permitirá analizar, describir y explicar la realidad motivo de la investigación.						X	
COHERENCIA	Los ítems expresan coherencia entre la variable, dimensiones e indicadores.							X
METODOLOGIA	Los procedimientos insertados en el instrumento responden al propósito de la investigación.							X
PERTINENCIA	El instrumento responde al momento oportuno y más adecuado.						X	
Subtotal							12	35
TOTAL							47	

- II. OPINION DE APLICABILIDAD: El instrumento reúne los criterios y está listo para su aplicación.
- III. PROMEDIO DE VALORACION: Cuarenta y siete

Lugar y fecha: Tarapoto, Diciembre del 2018


 Mg. Roydichan Olano Arévalo
 CPPe 2301174101
 Docente UNSM-FECOL

ANEXO 5

Confiabilidad de los ítems y dimensiones de las finanzas de la Cooperativa de ahorro y crédito “Santo Cristo de Bagazán” de Rioja.

Nº	ÍTEMS	Correlación elemento – total corregida	Alfa de Cronbach si el ítem se borra
LÍNEAS DE CRÉDITO			
1	Cuentan con un crédito permanente para ser usado en cualquier momento.	,586	,862
2	Usted paga intereses únicamente sobre el monto que haya utilizado.	,593	,861
3	Durante el período de vigencia de la línea de crédito puede usar el capital en forma revolvente o no revolvente.	,798	,833
4	Se le otorgan asignándole un plazo máximo y las puede renovar a su solicitud	,598	,860
5	La línea de crédito no constituye un compromiso legal por parte de la cooperativa para conceder el importe total de la línea	,671	,850
6	Las líneas de crédito ofrecen una financiación más flexible en determinados gastos cotidianos.	,561	,866
7	El cliente puede recurrir a las líneas de crédito siempre que quiera dentro de los límites establecidos	,769	,839
Alfa de Cronbach: $\alpha = 0,872$ La fiabilidad se considera como BUENO			
ACCESIBILIDAD AL CRÉDITO			
8	Existen diversas bancas que buscan cubrir las demandas de crédito rurales y agropecuarias	,550	,778
9	Las instituciones financieras ofrecen créditos destinados al desarrollo de zonas rurales	,653	,761
10	Las instituciones financieras garanticen su eficiencia al ofrecer tasas de interés y disponibilidad de crédito adecuados	,529	,782

11	Las Financieras incrementan sus colocaciones a través de la figura de sucursales de crédito	,566	,775
12	Los pequeños agricultores o productores se encuentran desatendidos por el Estado y la banca tradicional	,535	,784
13	La cooperativa brindar accesibilidad a créditos con bajos costos para sus socios.	,401	,802
14	La disponibilidad de crédito le permite concretar sus proyectos de inversión y elevar su productividad	,568	,774
<p>Alfa de Cronbach: $\alpha = 0,805$ La fiabilidad se considera como BUENO</p>			
COSTOS DEL CRÉDITO			
15	Los préstamos por montos bajos concedidos a pequeños agricultores representan elevados costos financieros.	,648	,865
16	La baja densidad demográfica aumenta los costos de los servicios financieros formales en zonas rurales	,775	,842
17	Se generan altos costos en las transacciones financieras tanto para los prestamistas como para los prestatarios	,501	,878
18	La presencia de sucursales rurales pueden ser formas efectivas para disminuir los costos de las transacciones	,709	,852
19	Los préstamos pequeños aumentan significativamente la tasa de interés efectivo del crédito	,774	,842
20	La cooperativa recurre a diversas estrategias para reducir los costos y riesgos de sus préstamos	,489	,879
21	La cooperativa simplifica los procedimientos de concesión de préstamos para reducir gastos operativos	,767	,844
<p>Alfa de Cronbach: $\alpha = 0,876$ La fiabilidad se considera como BUENO</p>			

RIESGO EN LAS COLOCACIONES			
22	Los riesgos ligados a los préstamos rurales son altos debido a que los rendimientos agrícolas son inciertos.	,580	,819
23	La cooperativa busca tener clientes más tecnificados y menos riesgosos	,673	,806
24	Los préstamos agrícolas son percibidos como de alto riesgo y el sistema bancario tiende a evitarlos.	,617	,816
25	El riesgo es alto porque los clientes no suelen contar con garantías convencionales	,733	,794
26	Las instituciones financieras rurales están expuestas a una alta concentración de riesgos	,416	,841
27	Existe un alto riesgo de incumplimiento del préstamo por parte de los usuarios externos de la cooperativa	,457	,836
28	Los riesgos crediticios afectan tanto a los socios como a la cooperativa	,682	,802
<p>Alfa de Cronbach: $\alpha = 0,839$ La fiabilidad se considera como BUENO</p>			
MOROSIDAD FINANCIERA			
29	Se promueven prácticas de la Responsabilidad Social por parte de la Cooperativa	,766	,881
30	Un indicador del riesgo crediticio es el alto nivel de morosidad con que cuenta la cooperativa	,782	,881
31	Los altos niveles de morosidad de los créditos agrícolas conlleva a problemas de liquidez	,659	,894
32	La tasa morosidad de las colocaciones de la cooperativa es de gran importancia para su funcionamiento	,619	,898
33	El elevado porcentaje de la cartera crediticia con retraso o morosidad constituye un serio problema para la cooperativa	,672	,892
34	La falta de garantías inmobiliarias incrementa la morosidad crediticia en los usuarios	,790	,878

35	Las medidas que emplea la cooperativa para recuperar los créditos en morosidad son las visitas preventivas y la ejecución de garantías	,703	,889
<p>Alfa de Cronbach: $\alpha = 0,902$</p> <p>La fiabilidad se considera como EXCELENTE</p>			

ANEXO 6

Confiabilidad de los ítems y dimensiones de la variable desarrollo agrícola de la Provincia de Rioja.

Nº	ÍTEMS	Correlación elemento – total corregida	Alfa de Cronbach si el ítem se borra
INCREMENTO DE LA PRODUCTIVIDAD			
1	El financiamiento en el medio rural permite un incremento en la competitividad local	,657	,770
2	El financiamiento rural aún es insuficiente para satisfacer las necesidades de los pequeños productores	,730	,759
3	El incremento en la productividad agrícola desencadena el desarrollo económico de la provincia	,846	,735
4	La inversión en actividades agrícolas propicia el crecimiento económico del sector agrario de la provincia	,275	,837
5	El aumento de la productividad reduce los costos incrementando la oferta de productos	,348	,820
6	La disponibilidad de tierras de cultivo es una potencialidad de producción agrícola de Rioja	,570	,787
7	El crecimiento agrícola se traduce en un aumento de la demanda de mano de obra	,489	,800
Alfa de Cronbach: $\alpha = 0,814$ La fiabilidad se considera como BUENO			
BIENESTAR ECONÓMICO			
8	La cooperativa influencia el desarrollo económico incrementando las tasas de ahorro interno	,799	,746
9	Se promueve la inclusión social y financiero de las familias rurales a mercados nuevos y globalizados	,930	,725
10	Se mejora la eficiencia en la distribución de los recursos escasos	,800	,748

11	Aumenta el nivel y calidad de vida de los agricultores y sus familias	,133	,867
12	Los agricultores cuentan con los recursos necesarios para la producción de cultivos y la cría de ganado	,564	,790
13	Se desarrollan nuevas actividades productivas rurales e mayor valor agregado	,257	,839
14	Los ingresos obtenidos mediante la actividad agrícola cubren los gastos de producción generando un excedente de ahorro	,577	,788
<p>Alfa de Cronbach: $\alpha = 0,816$ La fiabilidad se considera como BUENO</p>			
COMPETITIVIDAD DE PRECIOS			
15	Se mejoran las posibilidades de crecimiento y competitividad en los mercados agrícolas	,694	,825
16	Los agricultores tienen mayores facilidades para vender sus productos al mercado nacional	,683	,827
17	El agricultor muestra una mayor adaptación frente a los cambios en la estructura de los mercados	,543	,847
18	Existe una mayor demanda de los productos agrícolas cultivados en la provincia	,645	,833
19	El elemento financiero genera una ventaja comparativa en las actividades productivas de la provincia	,455	,857
20	Existe una mayor agrupación y coordinación entre los productores para la venta de sus productos	,675	,828
21	La producción agrícola local sigue los estándares internacionales comerciales	,647	,832
<p>Alfa de Cronbach: $\alpha = 0,856$ La fiabilidad se considera como BUENO</p>			
EQUIPAMIENTO AGRÍCOLA TECNIFICADO			
22	Los agricultores adoptan nuevas tecnologías que mejoran su productividad	,335	,566

23	El equipamiento agrícola permite producir la misma cantidad de producto a un costo menor	,626	,478
24	La adopción de nuevas técnicas de producción permiten que los agricultores diversifiquen sus fuentes de ingresos	,242	,592
25	El perfeccionamiento de las técnicas de producción incrementa la capacidad productiva del agricultor	,296	,575
26	La utilización de insumos, fertilizantes, plaguicidas, semillas genéticamente mejoradas y sistemas de riego y drenaje producen mayor rendimiento agrícola	,246	,596
27	Los agricultores adquieren mayores conocimientos y técnicas y tecnologías para responder a las oportunidades del mercado	,339	,560
28	Se promueve la competitividad en innovación tecnológica entre los productores agrícolas de la zona	,250	,592
<p style="text-align: center;">Alfa de Cronbach: $\alpha = 0,604$ La fiabilidad se considera como CUESTIONABLE</p>			
MAYORES INGRESOS			
29	El incremento de las actividades agrícolas permite aumentar los ingresos de las familias rurales	,560	,850
30	Surgen mayores posibilidades de ahorro y de distribución de la renta	,417	,868
31	La generación de ingresos tiene un efecto positivo para el desarrollo de proyectos agrícolas	,768	,820
32	El cultivo de mayor variedad de productos promueve mayores ingresos en los agricultores de la zona	,782	,817
33	Se desarrollan estrategias de generación de ingresos para mejorar la economía campesina	,493	,860
34	Se generan nuevas fuentes de ingresos para la población rural mediante las actividades agrícolas	,653	,837

35	La venta de la producción agrícola significa un importante aporte a los ingresos familiares	,744	,823
<p>Alfa de Cronbach: $\alpha = 0,860$ La fiabilidad se considera como BUENO</p>			

ANEXO 7

CONSTANCIA DE LA AUTORIDAD



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
Santo Cristo de Bagazán



CONSTANCIA

Mediante la presente, la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Cristo de Bagazán el que suscribe:

Hace Constar:

Que, el señor **Oscar Rojas Rengifo**, identificado con DNI N° 01020461, el mencionado, ha tenido la autorización de la cooperativa para el uso de la información y proceda con la investigación para realizar su tesis titulado **"INFLUENCIA DE LAS FINANZAS DE LA COOPERATIVA SANTO CRISTO DE BAGAZÁN EN EL DESARROLLO AGRÍCOLA DE RIOJA"**, para obtener el grado de Maestro en Finanzas, en el recinto de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Cristo de Bagazán de la ciudad de Rioja que le permitió elaborar su tesis.

Se expide la presente a petición del interesado para los fines que estime conveniente.

Rioja, noviembre 11 del 2017.

SEDE PRINCIPAL

RIOJA
Jr Dos de Mayo N° 801
Telf. 042-558183

RED DE AGENCIAS

SORITOR
Jr Ramón Castilla N° 1050
Telf. 042-557137

MOYOBAMBA

Jr Serafin Filomeno N° 600
Telf. 042-561657

NUEVA CAJAMARCA

Av. Cajamarca Sur N° 530
Telf. 042-556230

CHACHAPOYAS

Jr. Amazonas N° 913
Telf. 041-478155

JAÉN

Calle Cajamarca N° 234
Telf. 076-433003

BAGUA GRANDE

Av. Chachapoyas N° 2288-2290
Telf. 041-474908

RODRÍGUEZ DE MENDOZA

Av. Toribio Rodríguez de Mendoza N° 237
Telf. 041-476303

CHICLAYO

Av. Balta N° 1609
Telf. 074-209092

LIMA-LOS OLIVOS

Av. Antúnez de Mayolo N° 875
Telf. 01-5290131

TRUJILLO

Jr. Bolognesi N° 417
Telf. 044-225528

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
"SANTO CRISTO DE BAGAZÁN"
[Firma]
CP. **Roberto Reategui Barrera**
GERENTE GENERAL

Página web: www.coopscb.com.pe





UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

Centro de Recursos para el Aprendizaje y la Investigación (CRAI)
"César Acuña Peralta"

FORMULARIO DE AUTORIZACIÓN PARA LA PUBLICACIÓN ELECTRÓNICA DE LAS TESIS

1. DATOS PERSONALES

Apellidos y Nombres: (solo los datos del que autoriza)

Rojas Rengifo Oscar

D.N.I. : 01020461

Domicilio : Jr. Angaiza N° 629-Rioja

Teléfono : Fijo : 042-558488 Móvil : 955848861

E-mail : orore64@hotmail.com

2. IDENTIFICACIÓN DE LA TESIS

Modalidad:

☐ Tesis de Pregrado

Facultad :

Escuela :

Carrera :

Título :

☒ Tesis de Post Grado

☒ Maestría

☐ Doctorado

Grado : Maestro en Finanzas

Mención : Maestría en Finanzas

3. DATOS DE LA TESIS

Autor (es) Apellidos y Nombres:

Rojas Rengifo Oscar

Título de la tesis:

"Influencia de las finanzas de la CSCB en el desarrollo agrícola de Rioja"

Año de publicación : 2018

4. AUTORIZACIÓN DE PUBLICACIÓN DE LA TESIS EN VERSIÓN ELECTRÓNICA:

A través del presente documento,

Si autorizo a publicar en texto completo mi tesis.



No autorizo a publicar en texto completo mi tesis.



Firma : 

Fecha : 05 diciembre 2018

OSCAR_ROJAS_RENGIFO.docx

INFORME DE ORIGINALIDAD

%**22**

INDICE DE SIMILITUD

%**22**

FUENTES DE
INTERNET

%**0**

PUBLICACIONES

%**6**

TRABAJOS DEL
ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

1

jorgegarciafontalvo.weebly.com

Fuente de Internet

%**7**

2

www.ifpri.cgiar.org

Fuente de Internet

%**6**

3

jonymar2.blogspot.com

Fuente de Internet

%**5**

4

dspace.unia.es

Fuente de Internet

%**4**

EXCLUIR CITAS

ACTIVO

EXCLUIR
COINCIDENCIAS

< 450 WORDS

EXCLUIR
BIBLIOGRAFÍA

ACTIVO

ACTA DE APROBACIÓN DE ORIGINALIDAD DE TESIS

El Dr. **MARTIN MANUEL GRADOS VASQUEZ**, ha revisado la tesis del estudiante **Br. Oscar Rojas Rengifo**, titulada **“Influencia de las finanzas de la CSCB en el desarrollo agrícola de Rioja”** constato que la misma tiene un índice de similitud de 22% verificable en el reporte de originalidad del programa **TURNITIN**.

El suscrito analizó dicho reporte y concluyó que cada una de las coincidencias detectadas no constituyen plagio. A mi leal saber y entender la tesis cumple con todas las normas para el uso de citas y referencias establecidas por la Universidad César Vallejo.

Tarapoto, 10 de diciembre del 2018



Dr. Martin Manuel Grados Vásquez
Escuela de Posgrado
UCV-TARAPOTO



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

AUTORIZACIÓN DE LA VERSIÓN FINAL DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

CONSTE POR EL PRESENTE EL VISTO BUENO QUE OTORGA EL ENCARGADO DE INVESTIGACIÓN DE:

Dra. Ana Noemí Sandoval Vergara

A LA VERSIÓN FINAL DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN QUE PRESENTA:

Oscar Rojas Rengifo

INFORME TÍTULADO:


“Influencia de las finanzas de la CSCB en el desarrollo
agrícola de Rioja”

PARA OBTENER EL TÍTULO O GRADO DE:

Maestro en Finanzas

SUSTENTADO EN FECHA: 11 de mayo de 2018

NOTA O MENCIÓN: Aprobado por mayoría


Dra. Ana Noemí Sandoval Vergara
DIRECTORA DE INVESTIGACIÓN
UCV - TARAPOTO